



*Impulsando tu economía!*



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**"SAN JOAQUÍN" R.L.**  
Con Licencia de Funcionamiento ASFI 03/2020

**PROYECTO  
MEMORIA  
ANUAL  
2021**



*Impulsando tu economía!...*

## **VISION COOPERATIVA**

“Ser una entidad que evidencie innovación y sostenibilidad, siendo inclusiva y referente en el sistema cooperativo”

## **MISION INSTITUCIONAL**

“Brindamos servicios financieros con recursos adecuados, a fin de satisfacer las necesidades de nuestras partes interesadas y mejorar la calidad de vida de socios y consumidores financieros”

# CONTENIDO

Visión Cooperativa .....	1
Misión Institucional.....	1
Contenido.....	2
Directorio .....	3
Informe del Consejo de Administración.....	4
Dictamen del Consejo de Vigilancia .....	13
Carta Informe del Inspector de Vigilancia.....	19
Dictamen del Auditor .....	24
Estado de Situación Patrimonial .....	28
Estado de Pérdidas y Ganancias .....	29
Estado de Flujo de Efectivo .....	30
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto .....	32
Notas a los Estados Financieros .....	33
Estadísticas (Cuadros Evolutivos).....	61
Índice de Mora y calificación de Cartera al 31/12/2018 .....	63
Cuadro Indicadores Tiger .....	64
Estado de Ejecución Presupuestaria .....	65
Estado de Ganancias y Pérdidas.....	67
Estado de Situación Patrimonial Proyectado .....	68
Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectado .....	69
Personal Administrativo.....	70
Reglamento de Debates.....	72

# Directorio

## CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Zorayda Leonor Tastaca Cossio	<b>PRESIDENTA</b>
Dr. Roberto Carlos Unzueta Quiroga	<b>VICEPRESIDENTE</b>
Tec. Sup. Brayan Alexander Amaya Flores	<b>SECRETARIO</b>
Sra. María Claudia Gutiérrez Beltrán	<b>VOCAL TITULAR</b>
Lic. Tatiana Carvallo Ovando	<b>VOCAL TITULAR</b>
Lic. Delio Alcaraz Masías	<b>VOCAL TITULAR</b>
Arq. Eloy Jiménez Guzmán	<b>VOCAL TITULAR</b>
Lic. Edgar Ayala Herrera	<b>VOCAL SUPLENTE</b>

## CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Iván Rodrigo Colque Céspedes	<b>PRESIDENTE</b>
Srta. Geancarla L. Luizaga Ortiz	<b>VICEPRESIDENTA</b>
Lic. Ivanna M. Pol Caverro	<b>SECRETARIA</b>
Lic. Cesar Morales Guzmán	<b>VOCAL SUPLENTE</b>

# INFORME

## CONSEJO DE ADMINISTRACION

Hermanos(as) socios(as):

Para su consideración se presenta el informe de labores desarrolladas por el Consejo de Administración durante la gestión 2021, con el siguiente resumen:

### **ASPECTOS ECONOMICOS FINANCIEROS A NIVEL MUNDIAL, NACIONAL Y REGIONAL**

Durante la gestión 2021 a nivel mundial ha continuado la crisis sanitaria efecto de la pandemia del COVID-19; cuya aceleración de los contagios de personas y en algunos casos fallecimientos de los mismos alcanzó y se multiplicó por los diferentes continentes, los efectos generaron una recesión económica; es así que las actividades económicas de los diferentes rubros han comenzado a recuperarse en cada país, la educación y otros continúan de forma virtual, la economía mundial tuvo un repunte, llegando a consolidar un aumento del 5,5%; sin embargo se alerta que la pandemia del COVID-19 ha agudizado la pobreza y la desigualdad y se debe trabajar en cerrar las brechas de inequidad dentro y fuera de los países; del cual la economía de América Latina no está exenta sin embargo se ha alcanzado a un crecimiento del 3,20% en el 2021, aun de esta situación se estima que unos 88 millones de personas en todo el mundo han caído en la pobreza extrema.

La economía de Bolivia ha tenido un incremento del 5,00% en relación al 2020 en su PIB, con una recuperación lenta de las actividades de todos los sectores económicos.

Las reservas internacionales alcanzaron en 2021 a 4.752 millones de dólares estadounidenses, con una caída del 9,90% en comparación al 2020, la balanza comercial es positiva en 1.471 millones de dólares estadounidenses, por otro lado se ha tenido un incremento en la recaudación impositiva en un 12,80% en relación al 2020.

El sistema financiero nacional creció en un 6,97% en relación a los activos totales del 2020.

El aspecto más importante que revelar en el sistema financiero boliviano es las acciones de reprogramación que están siendo aplicadas en todas las entidades financieras de los saldos de los préstamos que han sido objeto de diferimiento de crédito hasta el 31 de diciembre de 2020, consiguientemente con una situación que ha permitido efectuar registros contables con efecto en los estados financieros de acuerdo a principios de devengamiento por cobrar mediante periodos de prórroga; el índice de mora promedio alcanzado en el sistema del 1,56%, mayor a la gestión 2020 en un 4%.

El sistema Cooperativo Boliviano, regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero alcanza a 37 Cooperativas, las mismas mantienen su participación al interior del sistema de intermediación financiero nacional; con la inclusión de 6 (seis) Cooperativas; "San Joaquín" R.L. en ese contexto participa del Sistema Cooperativo Nacional en el 1,29% disminuyendo un -0.77% con relación al 2020.

## ACTIVIDADES DESARROLLADAS

El Directorio de la Cooperativa, fue conformado según detalle expuesto en la **página 3**.

Las reuniones ordinarias y extraordinarias llevadas a cabo por este cuerpo colegiado fueron de 54 sesiones virtuales entre ordinarias y extraordinarias, acreditadas por el respectivo libro de actas, en vista de mantenerse la crisis sanitaria por el COVID-19.

## GESTIÓN ECONOMICA FINANCIERA

Informar que se ha diseñado el Plan Estratégico de la Cooperativa para las gestiones 2019 al 2023 la misma ha sido objeto de una reformulación, con un crecimiento promedio del 2,88% anual situación que se ha cumplido, El Plan Empresarial proyectado para la gestión 2021, tuvo que ser reformulado efecto de la recesión económica efectuando operaciones primarias de captación y colocación de recursos financieros, control de la cartera diferida, servicios básicos en plataforma de cajas en atención de pago de los bonos asignados por el Gobierno y cobranzas de facturas, el presupuesto financiero reformulado alcanzó el 105,23% de cumplimiento, se ha tenido avance en el plan estratégico diseñado; que sigue siendo motivo de ajustes en su proyección.

Los Estados Financieros registrados al 31 de diciembre del 2021, tienen el siguiente resumen:

- Total de Activos con un monto de Bs 121.927,064.- Registrando el 5.97% de incremento en relación al 2020.
- Total de Cartera Bruta alcanza a Bs 86.701.805,35, habiendo tenido una disminución del -4.37% en relación al 2020 con la siguiente composición:

LINEA	OPERACIONES	MONTO
H0 - CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	110	14,398,067.54
H1 - CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	57	1,533,991.80
H3 - CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	2	132,993.34
M0 - MICROCREDITO INDIVIDUAL	920	29,319,778.21
M1 - MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	115	18,889,998.11
M2 - MICROCREDITO	2	10,138.25
M7 - MICROCREDITO AGROPECUARIO	3	119,854.43
N0 - CREDITO DE CONSUMO	801	16,407,936.64
N1 - CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	11	1,773,983.46
N2 - CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	64	4,115,063.57
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2085</b>	<b>(*) 86,701,805.35</b>

(\*) Monto que incluye la cartera diferida de Bs 11.649.445.-, en relación a la gestión 2020 ha disminuido Bs. 2.452.088.-.

- El índice de mora real es de 4,40% y contable es de 4,19%.
- Se ha otorgado 338.- operaciones de crédito por un monto de Bs. 18.634.820.-
- La tasa de interés nominal promedio de los préstamos es del 15,81% anual, en ambas monedas.
- Total captaciones asciende a Bs 93.542.216.- en relación al 2020 presenta un crecimiento de 2,63%.

- Los socios activos alcanzan a 5.804.- al 31 de diciembre de 2021.
- El Coeficiente de Adecuación Patrimonial al 2021 registra el 14.57% con una disminución del -0,20% sobre el registrado al 2020.
- La tasa de interés promedio nominal para las captaciones alcanza al 2,86% en ambas monedas.
- Los resultados obtenidos al 31 de diciembre de 2021 alcanzan a un excedente de Bs 81.437.-, frente al déficit presupuestado de Bs. 751.216.- representa el 111% de ejecutado.

## **GESTIÓN DE RIESGOS**

La Gestión de Riesgos de la Cooperativa durante la gestión 2021, fue desarrollada por los diferentes Comités, como ser: Gestión Integral de Riesgos, Gobierno Corporativo, Responsabilidad Social Empresarial, Cumplimiento, Seguridad Física, Seguridad de la Información, teniendo reuniones virtuales a partir del mes de junio, debido a la situación imperante que continuaba efecto de la pandemia del COVID-19; del mes de enero a mayo, este Consejo ha asumido todas las funciones como establece el Estatuto de las labores y responsabilidades de todos los Comités de Apoyo, razón por la cual se ha centralizado el proceso de evaluación y toma de decisiones en la gestión de la Cooperativa, en este sentido que se ha delineado algunas estrategias ejecutadas por el personal administrativo de la Cooperativa;

- Sostenibilidad de la Cooperativa ante los efectos adversos de la recesión económica producto de la crisis sanitaria.
- Control de gastos operativos con reducción de personal y otros conceptos
- Control de liquidez de la Cooperativa
- Implementar algunos estudios tecnológicos que puedan permitir la aplicación de operaciones virtuales
- Reformulación presupuesto 2021 y Plan Estratégico 2019 - 2023
- Aplicación de medidas de bioseguridad al interior de la Cooperativa
- Mejorar e incentivar la captación de recursos financieros del público

Ante este panorama crítico, se ha continuado adelante por ello se solicita a esta Asamblea de Socios la determinación de ratificar esta acción tomada por este Consejo.

El Comité de Gestión Integral de Riesgos a partir del mes de junio, ha llevado adelante catorce (14) reuniones virtuales, el referido Comité estuvo integrado por la Sra. Presidenta, Vicepresidente, directora del Consejo de Administración y los principales ejecutivos de la Cooperativa.

Con la solicitud de ampliación de plazo a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se está cumpliendo las acciones relacionadas a las observaciones de riesgo de lavado de dinero, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de liquidez, gobierno corporativo, emitidos por inspecciones de esa autoridad, Auditoría Externa e Interna, que no han tenido

su cumplimiento acorde a la planificación, el 2022 se está encarando el trabajo de superar las mismas en su integridad.

### **GOBIERNO CORPORATIVO**

La gestión de Gobierno Corporativo al interior de la Cooperativa en la gestión 2021, ha sido llevada adelante por el Comité de Gobierno Corporativo, compuesto por dos directores del Consejo de Administración (Presidenta y Vicepresidente), Gerencia General, Jefa Jurídico Legal y Responsable de Organización y Métodos como Secretario, este ha tenido cuatro (4) reuniones virtuales a partir de junio 2021, tal como acredita su libro de actas.

Cada uno de los miembros del Consejo de Administración, según la disponibilidad de tiempo, participó de varios eventos de capacitación tanto internos y externos de forma virtual.

Informar que la Cooperativa ha sido objeto de inspección de Gobierno Corporativo por parte de la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero en la gestión 2019, teniendo un conjunto de observaciones que son motivo de presentación de un plan de acción correctivo, el mismo se concluirá de aplicar en su integridad el primer trimestre del 2022.

Por otro lado por situaciones emergentes de posibles inobservancias a normativa interna, cuatro (4) socios de base han sido pasados al Tribunal de Honor para su proceso correspondiente, y esa instancia informará de los resultados de la misma a esta Asamblea.

### **RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL**

El Consejo de Administración continuó con la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial (R.S.E.) como un compromiso de la Cooperativa hacia los funcionarios, sus familias, socios, clientes y sociedad. En pro de mejorar el capital social y calidad de vida de toda la comunidad, se tuvo cuatro (4) reuniones virtuales desde junio 2021, donde participaron dos directores del Consejo de Administración y los principales ejecutivos de la Cooperativa, habiendo alcanzado la calificación de las actividades del 2020 en 6 sobre 10 otorgado por la calificadora GUIARSE, referente a la visión, estrategias, gobierno corporativo, aspecto social y ambiental que aplica en su gestión operativa.

### **CONTROL DE LAVADO DE DINERO**

Las principales funciones del Comité de Cumplimiento y el Responsable de Cumplimiento UIF es analizar, evaluar e implementar políticas encaminadas a prevenir la LGL/FT y/o DP., así como las modificaciones y actualizaciones del Manual Interno de Prevención, Control, Detección y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgos para su aprobación por el Consejo de Administración.

Los miembros componentes del Comité son: el Presidente del Consejo de Administración, un vocal director del Consejo de Administración, el Responsable de Cumplimiento UIF y Cinco (5) ejecutivos principales de la Cooperativa

El Comité de Cumplimiento ha encarado las actividades de control de Lavado de Dinero en la gestión 2021, a este efecto han tenido ocho (8) reuniones virtuales desde junio 2021, donde se ha considerado todos aquellos temas relacionados al control de Lavado de Dinero.

Informar a la Asamblea de Socios que la Cooperativa ha sido objeto de una inspección in situ de seguimiento de Riesgo de Lavado de Dinero por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI en abril 2021; teniendo como resultado observaciones que han sido motivo de plantear acciones correctivas que están en pleno proceso que concluirán el 2022.

## **SEGURIDAD FISICA**

La aplicación de todos los procedimientos sobre medidas de seguridad física de la Cooperativa y el valor de la vida humana de trabajadores y consumidores financieros, sigue a través de la Política de Seguridad Física, para ello ha delegado el Consejo de Administración esta responsabilidad en el Comité de Seguridad Física compuesta por dos directores del Consejo de Administración y principales ejecutivos, la misma ha tenido cinco (5) reuniones virtuales desde junio 2021, donde se han evaluado todos los aspectos relacionados a la seguridad física, así como observaciones de ASFI en gestión operativa.

## **GESTION DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**

Como parte del Riesgo Operativo que enfrenta la Cooperativa, la seguridad de la información ha sido asumido mediante el Comité de Tecnologías de la Información, conformada por dos directores de ese Consejo y los principales ejecutivos, ha llevado adelante seis (6) reuniones virtuales desde junio 2021, donde se ha considerado todos los temas relacionados con seguridad de la información y sistemas para ello se dispuso un plan de inversión en tecnologías nuevas y renovación de equipos, con el siguiente resumen:

1. Revisión de Políticas, Procedimientos y Reglamentos de Seguridad de la Información
2. Revisión de Planes de Continuidad y Contingencias Tecnológicas
3. Sugerir al Consejo de Administración la adquisición tecnológica de acuerdo a necesidades de la Cooperativa o a requerimiento normativo.
4. Revisión de informes de Seguridad de la Información y la propuesta de acciones correctiva.
5. Seguimiento a los planes de trabajo, planes de acción y cronogramas del área de Tecnología y de Seguridad de la Información.
6. Adquisición de Core Financiero (Migración a NETBANK) con un costo de Bs. 397.290.-

Resaltar el trabajo de la Comisión Operativa de Tecnologías de la Información conformado por los dos funcionarios del área de Sistemas, que en la gestión 2021 ha tenido dos (2) reuniones netamente técnicas relacionadas con Sistemas y seguimientos a planes de acción correctivos.

## **CREDITOS**

La gestión de las operaciones de crédito, durante el 2021 se ha centrado en tres pilares:

- Conforme a disposiciones normativas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la regulación de todas las operaciones de crédito que han sido objeto de diferimiento de cuotas de capital e intereses por efecto de la crisis sanitaria COVID-19 y cuyos saldos según el plan de pagos deberían de cancelar a partir de enero 2021, a este efecto se ha dispuesto otorgar un periodo de prórroga en el cual deben ser regularizados mediante reprogramaciones con nuevo plan de pagos; al cierre de la gestión 2021 se ha evaluado las acciones implementadas por el área de créditos, teniendo resultados insatisfactorios ante el poco interés de los socios prestatarios y dificultades que están presentando en sus actividades económicas, por ello instamos a nuestros socios que se encuentran en esta situación a la regularización de sus saldo de crédito a la brevedad posible.

También informar que como medida de incentivo para todos los socios prestatarios que se encuentran con cuotas de capital e interés diferido se está aplicando la condonación del 50% de los intereses diferidos, en caso de cancelar en el 100% del monto de capital del capital diferido.

- Incrementar la colocación de nuevos préstamos mediante el área de créditos en la cartera de la Cooperativa, labor que no ha sido cumplida en la totalidad de la proyección para la gestión 2021.
- Disminuir el monto de cartera en ejecución mediante una recuperaciones efectiva de los montos de las operaciones de crédito que se encuentran en ese estado, la misma fue razonable al haber disminuido la cartera en este estado por Bs. 1.161.453.- durante el 2021.

La gestión del riesgo de crédito se encuentra resumido en el cuadro de calificación de cartera al 31 de diciembre de 2021, expuesto en la **página 63**, con el nivel de provisiones específicas de incobrabilidad.

## **GESTION ADMINISTRATIVA**

Nuestra Cooperativa es parte de la Asociación Técnica de Cooperativas, (ATC), agrupación de Cooperativas a nivel nacional.

Se continúa con el trámite de conformación de la Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abierta CACBOL a nivel nacional conforme establece la Ley General de Cooperativas.

Continuamos con la prestación de servicios de giros y remesas internacionales a través de MONEYGRAM, cobranza de facturas de ELFEC, SEMAPA, COMTECO, VIVA, TUVES HD, TIGO, YPFB-Gas domiciliario y pago de Bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad, servicio de venta del seguro SOAT, en el 2021 se efectuó la implementación del pago del Bono Juancito Pinto.

Referente al personal administrativo, se ha aplicado una rebaja salarial del 10% al 85% del personal administrativo sobre la planilla total de sueldos mensuales, asimismo se ha tenido una disminución de tres (3) cargos durante la gestión 2021, para enfrentar el tema de los costos operativos, también han presentado renuncia voluntaria personal que desempeñaba el cargo de Cajero, Responsable de Seguridad de la Información y Oficial de

Créditos, los mismos han sido restituidos a través de personal antiguo que ha sido ascendido o nuevo, previo cumplimiento que dispone el Manual de Administración de Personal, también se ha aplicado la rescisión de contrato de trabajo con el Auditor Interno por efecto de estas acciones con el fin de disminuir los gastos administrativos que enfrenta la Cooperativa.

Se finalizó la implementación del servicio de Ordenes de Transferencias Electrónicas ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que ha sido aprobado ante el Banco Central de Bolivia, servicio que permitirá a los socios y consumidores financieros efectuar transferencias electrónicas de dinero a nivel nacional en tiempo real, invitamos a los socios a beneficiarse con este servicio.

En cumplimiento a normas legales se contrató en la gestión 2021 a la Consultora AUDINACO, en cumplimiento de la determinación de la Asamblea Ordinaria de Socios 2020; resultado de dicho trabajo se tiene un dictamen de Auditoría Externa sin salvedades; aspecto que avala el trabajo desplegado por el Directorio en este tiempo de crisis.

### **GESTIÓN LEGAL**

Es preocupación de la Cooperativa el nivel de créditos concedidos que han alcanzado un retraso en el pago de sus obligaciones de préstamo, producto de ello se tiene los servicios de tres abogados externos para este fin.

Las multas impuestas por ASFI han sido asumidas por los funcionarios responsables, asimismo conforme a nueva normativa de ASFI; se está implementando el debido proceso al personal administrativo en el caso de multas canceladas a la Autoridad y están serán repetidas a los responsables.

Por otro lado se aplica la defensa mediante recursos administrativos contra la resolución de cargo por multas en el atraso de envío de reportes periódicos, los mismos están en pleno proceso con el criterio de que no corresponde según los escenarios en el cual se originaron.

### **GESTIÓN EDUCATIVA**

Durante el 2021 efecto del COVID-19 se han desarrollado treinta (30) Talleres y Seminarios virtuales desarrollados por la Cooperativa y ATC con temas financieros, económicos, Unidad de Investigaciones Financieras, gestión de riesgos y efectos de la pandemia.

El Comité de Educación es responsable de llevar adelante la gestión educativa e imagen institucional, ha tenido cuatro (4) reuniones virtuales a partir de junio 2021, donde se han podido llevar acciones de obsequios de almanaques, cuadernos, libros de cooperativismo que han sido motivo de socialización entre los socios y consumidores financieros.

### **PROYECCIONES**

En cumplimiento a las normas Estatutarias, el Consejo de Administración ha aprobado la reformulación del Plan Estratégico 2019-2023, en base a dicho documento se ha proyectado el Presupuesto y Plan Empresarial 2022, previa discusión, evaluación y ajuste

realizado en el Taller de Planificación Estratégica entre Directivos y Ejecutivos, se tiene las proyecciones más relevantes:

- ✓ Obtener excedente proyectado para el 2022
- ✓ Mantener la liquidez suficiente
- ✓ Crecimiento financiero en todos los rubros de la Cooperativa para el 2022
- ✓ Mantener solidez adecuada ante escenarios adversos
- ✓ Contar con herramientas adecuadas para identificar y medir el riesgo
- ✓ Gestionar los riesgos a los que se expone la Cooperativa
- ✓ Gestionar efectivamente el sistema de lavado de activos
- ✓ Incrementar en el número de ahorristas y prestatarios
- ✓ Mantener una adecuada estructura de captaciones y cartera de riesgo de la Cooperativa
- ✓ Brindar apoyo al sector productivo, atendiendo nuevos emprendimientos o innovaciones productivas
- ✓ Brindar Servicios Financieros a las microempresas urbanas y rurales, considerando a la población de menores ingresos, asimismo a personas con discapacidad, adultos mayores y otros
- ✓ Mejorar la satisfacción de los consumidores financieros
- ✓ Mejorar la calificación anual de desempeño de RSE
- ✓ Actualización permanentemente de las políticas, reglamentos y procedimientos
- ✓ Mantener un organigrama con adecuada segregación de niveles de responsabilidad
- ✓ Innovación de productos financieros
- ✓ Capacitación permanente y especializada a socios, directores, funcionarios y consumidores financieros y evaluación de los RR.HH. en gestión de riesgos, Responsabilidad Social Empresarial y prevención en lavado de dinero.
- ✓ Contar con TI adecuada para garantizar la actividad y giro del negocio

#### **DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN**

Al 31 de diciembre del 2021, la utilidad obtenida alcanza a Bs. 81.437.-, conforme al Art. 21, 22 y 29 inciso m) del Estatuto modificado, deberá la Asamblea aprobar la misma para su distribución o capitalización, cuyo detalle es el siguiente:

FONDO DE RESERVA LEGAL	57.005,90
FONDO DE PREVISION SOCIAL Y APOYO A LA COLECTIVIDAD	4.071,85
FONDO DE EDUCACION	4.071,85
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	16.287,40
<b>TOTAL</b>	<b>81.437,00</b>

Dado el monto de los excedentes a distribuir que alcanza a Bs. 16.287,40.- conforme establece el Art. 22 del Estatuto, solicitar a la Asamblea de Socios, la capitalización en el Patrimonio de la Cooperativa a fin de fortalecer el mismo, ante situaciones adversas que se tiene a futuro.

#### **PALABRAS FINALES**

La presidencia junto a los miembros del Consejo de Administración, participamos activamente en la dirección de la Cooperativa, a través de los diferentes comités de apoyo, logrando así una gobernabilidad sólida, impartiendo directrices para la eficiente administración de la institución cuyas reuniones virtuales arduas y desveladas permitieron tomar decisiones idóneas en beneficio de nuestros socios y clientes en el tiempo difícil que se nos ha presentado, permitiendo lograr resultados positivos para la misma.

El compromiso y trabajo del equipo multidisciplinario conformado por los miembros del Consejo, Comités de Apoyo, Gerencia, personal ejecutivo y operativo durante la gestión, ha sido muy importante para mantener en alto el nombre de la Cooperativa frente a las demás entidades financieras; para todos ellos y en especial para los directores salientes, nuestro reconocimiento.

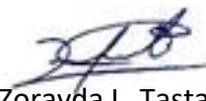
Deseo manifestar mi profundo agradecimiento a todos los miembros del Consejo de Administración, con quienes en todo este tiempo, se ha compartido la gran responsabilidad de administrar eficientemente nuestra cooperativa, en cumplimiento a la confianza depositada en mi persona a la cabeza de San Joaquín R.L.

Estimados Socios, pedirles humildemente sigamos apoyando a nuestra cooperativa, hacer uso de todos los servicios que prestamos, invitar a nuestros familiares y amistades a formar parte de esta prestigiosa familia.

Nuestro compromiso está latente y con la bendición de Dios Padre, Hijo, Espíritu Santo, la gracia de la Virgen María y nuestro patrono San Joaquín, continuaremos con la misma convicción de engrandecer a la Cooperativa como socios y directivos enmarcados en los principios, valores, misión y visión establecidos para este fin.

Desearles siempre la protección y bendición de nuestro Padre celestial.

Muchas gracias.



Lic. Zorayda L. Tastaca C.

**PRESIDENTA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

# DICTAMEN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Estimados Socios:

En cumplimiento al inciso g), Art. 61 del. Estatuto Orgánico, el Consejo de Vigilancia, como órgano de fiscalización con funciones y atribuciones, según lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, presenta el Informe anual sobre las actividades desarrolladas en la Gestión 2021.

## 1. Conformación del Consejo de Vigilancia:

El Consejo de Vigilancia, para la Gestión 2021, estuvo conformado bajo la siguiente estructura:

Presidente	Lic. Iván Colque Céspedes
Vicepresidente	Srta. Geancarla Lizbeth Luizaga Ortiz
Secretaria	Lic. Ivanna Pol Cavero
1er Suplente	Lic. Cesar Morales G.

Según lo prescrito en Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 2, Artículo 2 de la RNSF, fue designado como Inspector de Vigilancia el Presidente del Consejo, con atribuciones y responsabilidades, así como la participación en reuniones del Consejo de Administración, con derecho a voz pero no a voto. En el curso de la Gestión 2021 el Consejo de Vigilancia, llevo a cabo sus reuniones ordinarias y extraordinarias en un total de 50 reuniones, de las cuales, 30 reuniones en forma presencial y 20 reuniones en forma virtual, con resultados de los acuerdos y discusiones plasmados en el Libro de Actas.

## 2. Cumplimiento a Resoluciones de Asamblea:

- ✓ Durante la Gestión 2021 el accionar del Consejo de Vigilancia, estuvo dirigido al seguimiento de las Resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que las mismas estén enmarcadas en el cumplimiento de las actividades programadas en el Plan Empresarial y verificando el cumplimiento de las normativas y regulaciones a las que la Cooperativa está sujeta.
- ✓ Para la realización de la Auditoria Externa Gestión 2021, se contrató a la Consultora AUDINACO SRL., se verifico el cumplimiento de la propuesta presentada, cumplimiento al cronograma de trabajo en conformidad al Reglamento para la Realización del Trabajo de Auditoria Externa establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, con la emisión del Informe Final con Dictamen "Razonable".
- ✓ Se procedió al pago de dietas al Directorio, en el monto de Bs2.300 como liquido pagable deduciendo impuestos aprobado en Asamblea.

## 3. Actividades desarrolladas

- ✓ En cumplimiento a la normativa de ASFI, el Consejo de Vigilancia, cumplió oportunamente con él envió de los informes semestrales, sobre la evaluación del movimiento económico de la Cooperativa, en el seguimiento a la superación de las observaciones de ASFI, Auditoría Externa e Interna, evidenciando una mejora con el compromiso de regularizar las observaciones emitidas y por ende reduciendo el riesgo al cual se encuentra expuesto la Cooperativa, excepto por la debilidad en el proceso de la Implantación de las recomendaciones emitidas por ASFI, Auditoría Externa e Interna, en los plazos comprometidos, mismos que han sido reprogramados.
- ✓ Se realizó seguimiento al programa operativo y Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, así como, las actividades descritas en el Plan Anual 2021 de Auditoría Interna que fue reformulado debido a que el Auditor Interno Titular fue desvinculado del cargo en fecha 17/04/2021 a consecuencia de que Consejo de Vigilancia tomo la decisión de aceptar la solicitud del Consejo de Administración de Resolución de Contrato Laboral del Auditor Interno HENRY SIACARA CARDENAS por rechazo al nivel salarial disminuido y haber generado conflicto de intereses con la Cooperativa, considerando sus funciones y atribuciones de conformidad al art. 63 inc. h) del Estatuto. Ante la acefalia del cargo de Auditor Interno Titular se designó al Analista de Auditoría Interna como Auditor Interno a.i., a partir del 19/04/2021 hasta el 11 de junio del 2021, en dicha fecha recién fue ratificado como Auditor Interno Titular. Por otra parte, en fecha 24/07/2021 recién se contrató los servicios del Analista de Auditoría Interna, cargo que se encontraba acéfalo desde el 17/04/2021 hasta el 24/07/2021, afectando a las actividades propias de la Unidad de Auditoría Interna, se ha verificado que el grado de avance del mencionado Plan, alcanzó un 99%, asimismo se verificó los justificativos correspondientes, los cuales se debe a que la Unidad emitió 29 (informes) de actividades No programadas, los cuales fueron informados en detalle al Consejo de Vigilancia y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mismos que fueron requeridos por ASFI y Consejo de Administración.
- ✓ En cuanto al inventario de bienes de uso, se informa a la fecha no se concluyó con la realización de dicho inventario, debido a la falta de planificación para su ejecución, el mismo continúa realizándose en la gestión 2022.
- ✓ En coordinación con el Auditor Interno, se participó de arquezos de cajas y bóvedas, así como revisión de valores, libros diarios contables.
- ✓ Se propuso la terna de los Auditores Externos registrados en (ASFI) para la gestión 2021, previa revisión de su propuesta técnica y económica, para su correspondiente aprobación por la Asamblea Ordinaria de Socios conforme establece el inciso n) del Artículo 29 del Estatuto de la Cooperativa.
- ✓ En el mes de diciembre de 2021, se realizó la aprobación y se remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna para la gestión 2022.
- ✓ Se realizó controles y seguimiento a las acciones correctivas a objeto de regularizar

observaciones de las Inspecciones de ASFI, observaciones de Auditoría Externa y Auditoría Interna, evidenciando debilidades en la implantación de las acciones correctivas en los plazos comprometidos, existiendo un compromiso de regularizar las observaciones emitidas y por ende reducir el riesgo al cual se encuentra expuesta la Cooperativa, quedando observaciones de aspectos de control interno, de acuerdo a lo siguiente:

### **Regularización de las Observaciones y Recomendaciones emitidas por ASFI.**

#### **Riesgo Operativo.**

En cumplimiento a la Carta Circular ASFI/DSR III/R-138616/2020 de 29/10/2020, recibido en fecha 04/11/2020 se efectuó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección de Riesgo Operativo al 31/07/2019, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Quinto seguimiento a Inspección de Riesgo Operativo al 31/07/2019, de las (161) observaciones, (148) fueron superados en su integridad, (3) no fueron superados, (1) no aplicable y (9) parcialmente superados.

#### **Riesgo de Crédito.**

En cumplimiento a Carta ASFI/DSR I/R-114140/2020 de 23/09/2020 recibió en fecha 30/09/2020, se realizó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección de Riesgo Crediticio del 30/06/2019, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Quinto seguimiento a Inspección de Riesgo de Crédito al 30/06/2019, de las (31) observaciones, (30) fueron superados en su integridad y (1) parcialmente superado.

Por otra parte, en cumplimiento a Carta ASFI/DSR III/R-92764/2021 de 13/05/2021 recibió en fecha 17/05/2021, se realizó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección Especial de Riesgo Crediticio del 28/02/2021, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Del seguimiento a Inspección Especial de Riesgo de Crédito al 28/02/2019, de las (8) observaciones, (1) parcialmente superados, (6) fueron superados y (1) en plazo.

#### **Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo**

En cumplimiento a Carta ASFI/DSR I/R-108521/2020 del 14/09/2020, recibió en fecha 25/09/2020 se realizó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Quinto seguimiento a Inspección de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo al 28/02/2019, de las (89) observaciones, (1) no superados, (3) parcialmente superados y (85) fueron superados en su integridad.

#### **Regularización de las Observaciones y Recomendaciones emitidas por Auditoría Externa.**

Del seguimiento efectuado que establece que de las (52) Recomendaciones, (14) fueron implementados en su integridad, (31) no fueron implementados, (5) parcialmente implementados, (1) no aplicables y (1) en plazo.

#### **Regularización de las Observaciones y Recomendaciones emitidas por Auditoría Interna**

Del seguimiento a observaciones y recomendaciones de Auditoría Interna, según el acápite de SEGUIMIENTO A LA IMPLANTACIÓN DE RECOMENDACIONES ANTERIORES, en cada uno de los informes emitidos en la gestión 2021.

Durante el Primer Semestre de la Gestión 2021, de las (62) Observaciones, (28) fueron superados, (28) no superados y (6) parcialmente superados

Durante el Segundo Semestre de la Gestión 2021, de las (50) Observaciones, (20) fueron superados, (25) no superados y (3) parcialmente superados y (2) no aplica.

Con respecto a las observaciones no superadas y parcialmente superadas, las mismas fueron reportadas en los informes correspondientes como observación recurrente, estableciéndose nuevas fechas de implantación de las recomendaciones aceptadas por parte de los responsables y/o Jefes de Área.

- ✓ Durante la gestión 2021, se remitió al Consejo de Administración 117 informes de Auditoría Interna debidamente aprobado por el Consejo de Vigilancia, para que tomen las acciones correctivas oportunas a las observaciones reportadas.
- ✓ Se realizó seguimiento y control, sin intervenir en la gestión administrativa, al cumplimiento de las normas de ASFI, los Manuales y Reglamentos Internos y el Código de Gobierno Corporativo, con resultados en Informes y notas que fueron comunicados oportunamente al Consejo de Administración y la Gerencia General, para la adopción de medidas correctivas a las observaciones.
- ✓ Se realizó seguimiento al cumplimiento de la norma referida a la emisión oportuna de información a la ASFI.
- ✓ Con referencia a créditos castigados la Cooperativa durante el periodo de enero a diciembre realizó el castigo de 5 (cinco) operaciones de créditos por el monto de Bs 81.586,05 que corresponde al capital adeudado, previo la emisión de informes por los Abogados Patrocinadores y documentación de respaldo según lo señalado por la normativa de ASFI.
- ✓ Asimismo del seguimiento a la recuperación de la cartera castigada se verifico que

se sigue la política de la vía judicial a cargo del Abogado Recuperador y vía extrajudicial por la Jefa Jurídica Legal, informar que durante la gestión 2021 se tuvo la recuperación de la cartera castigada (recuperación extrajudicial) por un monto de Bs 4.400.-.

- ✓ El Comité de Educación realizó sus actividades en la Promoción y Capacitación de Socios, Directivos y Funcionarios, se realizó el seguimiento al Plan de Capacitación Financiera, verificando la participación en los cursos y talleres auspiciados por la Asociación Técnica de Cooperativas y Grupo AMAYA Capacitaciones.
- ✓ Se realizó seguimiento al Libro de Actas de Directorio y Consejo de Administración, a fin de efectuar el seguimiento a las determinaciones adoptadas y actos administrativos realizados, mismos que se encuentran enmarcados a la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas Para Servicios Financieros (RNSF), Estatuto Orgánico Vigente, Políticas, Reglamentos, Manuales, Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética, Reglamento de Gobierno Corporativo y demás normativas legales. En cuanto a las actividades de reuniones funciones y labores de todos los Comités se dejó en suspenso debido a efectos de la crisis sanitaria originada por el COVID-19 iniciada desde el mes de marzo, recién a partir de mes de julio/2021 las actividades de reuniones, funciones y labores de todos los comités de apoyo vienen llevando sus reuniones virtuales en forma normal, según lo establece el Código del Gobierno Corporativo.
- ✓ Se ha verificado el cumplimiento de las actividades de tipo social desarrolladas por el Comité de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), bajo un cronograma, así mismo se verificó la contratación a la empresa (GUIARSE) para la evaluación al desempeño de las actividades de RSE, al respecto se alcanzó un puntaje general 6,0 sobre 10, así mismo, se revisó el envío del Informe Anual 2020 en fecha 02/07/2021 en cumplimiento a la normativa de ASFI.

#### **4. Análisis a Gestión de Riesgos**

Para el análisis de lavado de dinero la Cooperativa utiliza el sistema “Espía” con monitoreo constante por el Oficial de Cumplimiento de UIF, por otra parte la Unidad de Riesgos, ha gestionado razonablemente la exposición a los diferentes riesgos con informes mensuales al Consejo de Administración, excepto por algunas observaciones que no fueron superados y que actualmente fueron objeto de reprogramación.

#### **5. Visitas de Inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero**

En la Gestión 2021 se recibió la visita de Inspección Especial de Riesgo de Crédito de ASFI, a objeto de evaluar el diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de amortizaciones de crédito a capital e intereses y otros gravámenes. Resultado de dichas inspecciones, la Autoridad de Supervisión ha emitido un informe con sus respectivas observaciones y recomendaciones, según se advierte Carta ASFI/DSR III/R-92764/2021 de 13/05/2021.

Asimismo, se recibió la visita de Inspección Ordinaria de Lavado de Dinero y/o financiamiento al Terrorismo con corte al 31/03/2021.

Resultado de dicha inspección, la Autoridad de Supervisión ha emitido un informe con sus respectivas observaciones y recomendaciones, según se advierte en informe ASFI/DSR III/R-104715/2021 de 01/06/2021.

De igual forma, se recibió la visita de Inspección de Seguimiento de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 31/10/2021.

Resultado de dicha inspección, la Autoridad de Supervisión ha emitido un informe con sus respectivas observaciones y recomendaciones, según se advierte en informe ASFI/DSR III/R-12476/2022 de 21/01/2022.

## **6. Sanciones y/o Multas**

Durante la gestión 2021, la Cooperativa pago Bs6.000.- por incumplimiento en el Envío de Información Periódica, importe que fue depositado en la cuenta corriente de ASFI y cargado a los funcionarios responsables de dichos incumplimientos.

Por otra parte, en fecha 28/12/2021 ASFI emitió Resolución ASFI 1187/2021, mediante la cual se sanciona a la Cooperativa con una multa de Bs41.200.- por retraso en el envío de la información con relación a Reporte A026 "Balance Social", al respecto la Cooperativa interpone RECURSO JERARQUICO en contra dicha resolución, a la fecha se continua con las consideraciones y los recursos de impugnación presentados ante el Viceministerio de Pensiones y Servicios Financieros Ministerio de Economía y Finanzas Publicas.

## **7. Dictamen.**

Por lo expuesto precedentemente, que en nuestra opinión las Actividades y Decisiones del Consejo de Administración, se encuentran razonablemente enmarcados en las disposiciones en la Ley N°393 de Servicios Financieros, Ley N° 365 General de Cooperativas, sus reglamentos y demás disposiciones legales.

Para concluir agradecemos a todos los socios por la confianza depositadas en nosotros, estén seguros de que se ha trabajado con responsabilidad dentro el marco de nuestras funciones para llevar a cabo la tarea de fiscalización.



Lic. Iván Colque Céspedes

**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

# INFORME – INSP – No. 01/2022

**A la:** AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

**De:** Lic. Iván Colque Céspedes.

**INSPECTOR DE VIGILANCIA**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN R.L.**

**Ref.:** Informe Anual Gestión 2021

**Fecha:** Cochabamba, 25 de febrero 2022

Señores:

En cumplimiento al inciso c) Art. 68 del Estatuto de la Cooperativa vigente, el Manual de Organización y Funciones, el Inciso c), Artículo 1 y el Inciso d), Artículo 2, de Sección 3 (Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno), Capítulo I, Título IX del Libro 3 de RNSF y el Artículo 439 de Ley de Servicios Financieros, presento el informe correspondiente a la gestión 2021:

- Informar que como Inspector de Vigilancia he tomado conocimiento de las acciones adoptadas por el Consejo de Administración en las reuniones ordinarias y extraordinarias que asistí de forma presencial y virtual por la crisis sanitaria de COVID-19, informando al Consejo de Vigilancia que dichas acciones fueron enmarcados según lo dispone la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Estatuto Orgánico Vigente, Políticas, Reglamentos, Manuales, Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética, Reglamento de Gobierno Corporativo y demás normativas legales.
- En cuanto a los aspectos contables, y la verificación de los informes de la Unidad de Auditoría Interna y los arqueos sorpresivos a Cajas y Bóveda de Oficina Central y Agencias y su correspondiente registro contable, se establece que los mismos se encuentran razonablemente respaldados, aspecto que también se refleja en el informe de Auditoría Externa que establece que los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Joaquín” R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, se continúa mejorando en la correcta apropiación contable según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Por otra parte se informa que en la gestión 2021, se continúa realizando el inventario de bienes de uso, a la fecha del presente informe no se concluyó.

- Con referencia al cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerente General, Auditor Interno, y Auditor

Externo, se ha establecido un cumplimiento razonable de la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas Para Servicios Financieros (RNSF), Estatuto Orgánico Vigente, Políticas, Reglamentos, Manuales, Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética, Reglamento de Gobierno Corporativo y demás normativas legales.

Durante la gestión 2021 el Consejo de Administración, ha dado cumplimiento a las responsabilidades y funciones, tomando conocimiento de diferentes riesgos al cual se encuentra expuesto la Cooperativa, verificando que no se tengan aspectos significativos que puedan afectar a la Cooperativa e instruyendo al Gerente General tomar las acciones necesarias para reducir y minimizar los riesgos, excepto por la debilidad en el proceso de la Implantación de las recomendaciones emitidas por ASFI, Auditoría Externa e Interna, en los plazos comprometidos, mismos que han sido reprogramados.

Se ha efectuado seguimiento y control al cumplimiento de responsabilidades y funciones del Auditor Interno y Analista de Auditoría Interna, así como, las actividades descritas en el Plan Anual 2021 de Auditoría Interna programadas y reprogramadas para la gestión 2022, lo cual se atribuye a que el Auditor Interno Titular fue desvinculado del cargo en fecha 17/04/2021 a consecuencia de que Consejo de Vigilancia tomo la decisión de aceptar la solicitud del Consejo de Administración de Resolución de Contrato Laboral del Auditor Interno HENRY SIACARA CARDENAS por rechazo a nuevas condiciones de trabajo y haber generado conflicto de intereses con la Cooperativa, considerando sus funciones y atribuciones de conformidad al art. 63 inc. h) del Estatuto. Ante la afección del cargo de Auditor Interno Titular se designó al Analista de Auditoría Interna como Auditor Interno a.i., a partir del 19/04/2021 hasta el 11 de junio del 2021, en dicha fecha recién fue ratificado como Auditor Interno Titular. Por otra parte, en fecha 24/07/2021 recién se contrató los servicios del Analista de Auditoría Interna, cargo que se encontraba acéfalo desde el 17/04/2021 hasta el 24/07/2021, afectando significativamente a la Cooperativa y por ende a las actividades propias de la Unidad de Auditoría Interna, se ha verificado que el grado de avance del mencionado Plan, alcanzó un 99%, asimismo se verificó los justificativos correspondientes, los cuales se debe a que la Unidad emitió 29 (informes), actividades No programadas los cuales fueron informados en detalle al Consejo de Vigilancia y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mismos que fueron requeridos por ASFI y Consejo de Vigilancia.

Con relación a la Consultora de Auditoría Externa, dio cumplimiento a la propuesta presentada, referente al personal planteado, cumplimiento al cronograma de trabajo, con la emisión del Informe Final con Dictamen “Razonable”, se ha verificado el cumplimiento del Reglamento para la Realización del Trabajo de Auditoría Externa establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

- Se realizó controles y seguimiento a las acciones correctivas a objeto de regularizar observaciones de las Inspecciones de ASFI, observaciones de Auditoría Externa y Auditoría Interna, evidenciando debilidades en la implantación de las acciones correctivas en los plazos comprometidos, existiendo un compromiso de regularizar las

observaciones emitidas y por ende reducir el riesgo al cual se encuentra expuesto la Cooperativa, quedando observaciones de aspectos de control interno, de acuerdo a lo siguiente:

## **REGULARIZACIÓN DE LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES EMITIDAS POR ASFI**

### **Riesgo Operativo.**

En cumplimiento a la Carta Circular ASFI/DSR III/R-138616/2020 de 29/10/2020, recibido en fecha 04/11/2020 se efectuó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección de Riesgo Operativo al 31/07/2019, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Quinto seguimiento a Inspección de Riesgo Operativo al 31/07/2019, de las (161) observaciones, (148) fueron superados en su integridad, (3) no fueron superados, (1) no aplicable y (9) parcialmente superados.

### **Riesgo de Crédito.**

En cumplimiento a Carta ASFI/DSR I/R-114140/2020 de 23/09/2020 recibió en fecha 30/09/2020, se realizó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección de Riesgo Crediticio del 30/06/2019, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Quinto seguimiento a Inspección de Riesgo de Crédito al 30/06/2019, de las (31) observaciones, (30) fueron superados en su integridad y (1) parcialmente superado.

Por otra parte, en cumplimiento a Carta ASFI/DSR III/R-92764/2021 de 13/05/2021 recibió en fecha 17/05/2021, se realizó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección Especial de Riesgo Crediticio del 28/02/2021, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Del seguimiento a Inspección Especial de Riesgo de Crédito al **28/02/2019**, de las (8) observaciones, (1) parcialmente superados, (6) fueron superados y (1) en plazo.

### **Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo**

En cumplimiento a Carta ASFI/DSR I/R-108521/2020 del 14/09/2020, recibió en fecha 25/09/2020 se realizó el seguimiento al cumplimiento de las observaciones de la Inspección de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo, cuyos resultados son los siguientes:

- ✓ Quinto seguimiento a Inspección de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo al **28/02/2019**, de las (89) observaciones, (1) no superados, (3) parcialmente superados y (85) fueron superados en su integridad.

## **REGULARIZACIÓN DE LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES EMITIDAS POR**

## AUDITORIA EXTERNA

Del seguimiento efectuado que establece que de las (52) Recomendaciones, (14) fueron implementados en su integridad, (31) no fueron implementados, (5) parcialmente implementados, (1) no aplicables y (1) en plazo.

## REGULARIZACIÓN DE LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES EMITIDAS POR AUDITORÍA INTERNA

Del seguimiento a observaciones y recomendaciones de Auditoría Interna, según el acápite de SEGUIMIENTO A LA IMPLANTACIÓN DE RECOMENDACIONES ANTERIORES, en cada uno de los informes emitidos en la gestión 2021.

Durante el Primer Semestre de la Gestión 2021, de las (62) Observaciones, (28) fueron superados, (28) no superados y (6) parcialmente superados

Durante el Segundo Semestre de la Gestión 2021, de las (50) Observaciones, (20) fueron superados, (25) no superados y (3) parcialmente superados y (2) no aplica.

Con respecto a las observaciones no superadas y parcialmente superadas, las mismas fueron reportadas en los informes correspondientes como observación recurrente, estableciéndose nuevas fechas de implantación de las recomendaciones aceptadas por parte de los responsables y/o Jefes de Área.

- Informar que la Unidad de Auditoría Interna depende directamente del Consejo de Vigilancia como área de control del funcionamiento operativo y administrativo de la Cooperativa, dicha unidad realiza las labores encomendadas por la Ley 393 de Servicios Financieros, Reglamento de Control Interno y Auditores Internos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, con la participación de dos funcionarios, se ha verificado que el desarrollado en sus funciones cuentan con los conocimientos, experiencia e **independencia e idoneidad técnica**, que requiere los cargos siendo independientes los cuales se reflejan en sus informes y conclusiones, amparados en las normas que regulan las operaciones del Sistema Financiero. Informar también que el sueldo del Auditor Internó y Analista de Auditoria Interna se encuentra acorde al nivel de la estructura organizacional de la Cooperativa y el Plan Empresarial 2021. Los honorarios del Auditor Externo fue enmarcado dentro el presupuesto de la gestión, informar también que la Cooperativa en la gestión 2021 no contrato a empresas calificadoras de riesgos debido al tamaño de la Cooperativa.

Referente al cumplimiento de las atribuciones establecidas en el artículo 335 del Código de Comercio, conjuntamente el personal de la Unidad de Auditoría Interna, se ha realizado las siguientes actividades:

- He realizado la fiscalización de la administración de la Cooperativa, sin intervenir en la gestión administrativa.
- Asistí con voz, pero sin voto, a las reuniones del Consejo de Administración, en fecha 15 de mayo de 2021, se llevó a cabo la Asamblea Ordinaria de Socios.

- He verificado los libros diarios contables cerciorándome que se encuentra adecuadamente registrados y respaldados, a través de auditoría interna he participado de arqueos sorpresivos de caja y bóveda, al igual que la verificación de valores de la Cooperativa.
- Conjuntamente con el Auditor Interno he verificado la constitución de la Póliza de Caución Calificada de todos los directores en el cual se reportó una **diferencia en menos de \$us 181,35** utilizando la planilla de sueldos correspondiente al mes de junio de 2021 para el cálculo de la caución calificada de los consejeros de Administración y de Vigilancia, Inspector de Vigilancia, Gerente y sea el equivalente a 24 meses de sueldo total del Gerente de la Cooperativa.
- No fue posible la revisión de la Memoria Anual de la Cooperativa gestión 2021, debido a que la misma se encuentra en proceso de conclusión, toda vez que en el mes de marzo de 2022 se realiza la asamblea ordinaria de Socios correspondiente a la Gestión 2021.
- Durante la gestión 2021 no hubo la necesidad de convocar a Asambleas Extraordinarias como Inspector de Vigilancia.
- En la gestión 2021 en fecha 15/05/2021, se llevó a cabo la Asamblea Ordinaria de Socios correspondientes a las gestiones 2019 y 2020.
- En la gestión 2021 no he recibido denuncias escritas por parte de los Socios o Clientes de la Cooperativa.
- Durante mi gestión no he conocido de algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa.

Es cuanto informo para conocimiento, consideración y fines consiguientes.



Lic. Iván Colque Céspedes

**INSPECTOR DE VIGILANCIA**



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores  
**Presidente y Miembros del Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta**  
**"SAN JOAQUÍN" R.L.**  
Cochabamba - Bolivia

### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOAQUÍN" R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### 2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6º, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

### 3. Párrafo de énfasis

- a. Tal como se menciona en la Nota 2 a) a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



- b. Se evidencia en los informes de seguimiento a los resultados (Observaciones) de las visitas de inspección practicadas por ASFI y las observaciones emitidas por los auditores externos anteriores, que no han sido subsanadas en su totalidad.

Considerando que los resultados (observaciones y recomendaciones) emitidas por las instancias de control, (internas como externas) son de absoluta importancia, debido a que constituyen un indicador de los riesgos a los que está expuesta la Entidad, la Administración deberá asegurarse que las acciones correctivas sean ejecutadas en los plazos previstos, para todos los planes de acción en su integridad.

**4. Cuestiones Clave de la Auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado que:

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, incluye un saldo de cartera diferida de Bs11,469,445 que representa el 13.44% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). La utilidad del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs81,437, incorpora productos devengados por cobrar de Bs11,397,761 de los cuales Bs6,636,104 corresponden a productos devengados por cartera diferida.

**5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros**

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Empresa en Marcha, excepto si la Alta Dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.



**6. Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



## AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

AUDINACO S.R.L.  
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda  
MAT. PROF. CAUB N° 5379  
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 4 de febrero de 2022



## FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"SAN JOAQUIN" R.L.  
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020  
(Expresado en Bolivianos)

	NOTA	2021	2020
<b>ACTIVO</b>		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	8 a)	7,369,974	8,509,322
Inversiones Temporarias	8 c)	6,484,180	5,963,770
Cartera	8 b)	91,394,205	91,105,846
Cartera Vigente		75,791,549	85,454,373
Cartera Vencida		66,641	0
Cartera en Ejecución		3,553,836	4,357,976
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		7,273,607	488,827
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida		14,203	0
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion		1,969	359,282
		86,701,805	90,660,459
Productos Devengados por Cobrar Cartera		11,416,832	8,032,271
Previsión para Cartera Incobrable		-6,724,432	-7,586,884
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	970,233	696,816
Bienes Realizables	8 e)	2	2
Inversiones Permanentes	8 c)	13,372,340	6,256,740
Bienes de Uso	8 f)	2,257,295	2,410,858
Otros Activos	8 g)	78,837	109,819
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>121,927,065</b>	<b>115,053,173</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	8 i)	94,872,870	92,441,812
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	4,102	28,680
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	9,463,596	5,058,366
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	2,569,277	3,080,939
Previsiones	8 m)	1,729,399	1,448,448
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)	155,094	86,559
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>108,794,337</b>	<b>102,144,804</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social		3,192,810	3,008,010
Aportes no Capitalizados		984,160	984,130
Ajustes al Patrimonio		0	0
Reservas		8,874,320	8,512,858
Resultados acumulados		81,437	403,371
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	9 )	<b>13,132,727</b>	<b>12,908,369</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>121,927,065</b>	<b>115,053,173</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<b>198,060,207</b>	<b>205,437,671</b>

Las notas 1 al 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros



Cr. Boris David Barrios Castellon  
ENCARGADO DE CONTABILIDAD  
CDC-2039



Lic. Rene Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL

FORMA J COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "SAN JOAQUIN" R.L.  
 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
 POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020  
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2021	2020
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 Inc.q)-	10,327,729	12,384,861
Gastos financieros	8 Inc.q)-	-4,097,682	-3,687,723
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>6,230,047</b>	<b>8,697,138</b>
Otros ingresos operativos	8 Inc.t)-	394,568	404,276
Otros gastos operativos	8 Inc.t)-	-68,523	-62,549
<b>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</b>		<b>6,556,092</b>	<b>9,038,864</b>
Recuperaciones de Activos Financieros	8 Inc.r)-	1,076,134	832,281
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros	8 Inc.s)-	-400,821	-2,348,281
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>7,231,405</b>	<b>7,522,864</b>
Gastos de Administración	8 Inc.v)-	-7,189,213	-7,581,306
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>		<b>42,193</b>	<b>-58,441</b>
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor		0	0
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR</b>		<b>42,193</b>	<b>-58,441</b>
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)-	9,633	12,557
Gastos extraordinarios	8 Inc.u)-	-109,169	-4,049
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES</b>		<b>-57,343</b>	<b>-49,933</b>
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	144,052	34,394
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	-5,272	-184
<b>RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFFECT.INFLACION</b>		<b>81,437</b>	<b>-15,723</b>
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion		0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>81,437</b>	<b>-15,723</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>81,437</b>	<b>-15,723</b>

Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros

  
 Cr. Boris David Barrios Castellon  
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD  
 CDC-2039

  
 Lic. Rene Ivan Guzman  
 GERENTE GENERAL

	NOTAS	2021	2020
		Bs	Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad -(Perdida) neta del ejercicio		81,437	-15,723
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-3,384,561	-7,425,047
- Cargos Devengados no pagados	(2)	37,328	112,332
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Prevision para Incobrables y activos contingentes		-714,149	1,457,174
- Previsión para desvalorización		0	-1
- Provisión o provisiones para beneficios sociales		-529,439	245,665
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		4,043	6,538
- Depreciaciones y amortizaciones		254,889	189,805
- Otros	(4)	-41,909	74,374
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio</b>		<b>-4,292,361</b>	<b>-5,354,883</b>
Productos cobrados (cargos Pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		0	0
- Disponibilidades, Inversiones Temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por Cobrar			
- Obligaciones con el publico		0	0
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		0	0
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		-425,987	-333,471
- Bienes realizables-vendidos-		0	-1
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		0	0
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		15,162	318,112
- Provisiones		280,951	62,104
<b>Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion</b>		<b>-4,422,235</b>	<b>-5,308,139</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediacion:</b>			
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:			
- Obligaciones con el publico:			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)	2,471,774	-2,034,578
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)	206,382	1,737,207
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)	-215,891	-1,106,071
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto Plazo		4,403,803	-430,492
- A mediano y largo plazos			
- Otras operaciones de intermediacion:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso			

- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso		
- Obligaciones con instituciones Fiscales	-24,579	25,517
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera	4,267	-7,984
<b>Flujo de fondos de en actividades de intermediacion (cont):</b>		
Incremento Disminucion de prestamos:		
- creditos Colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	(7)	
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)	18,668,320 10,946,043
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)	-14,709,666 -5,565,511
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		
<b>Flujo neto en actividades de intermediacion</b>		<b>10,804,410 3,564,131</b>
<b>flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (Disminucion) de prestamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF		
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos		
- Titulos valores en circulacion		
- Obligaciones subordinadas		
cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	184,830	116,190
- Pago de dividendos	0	0
<b>flujo neto de actividades de financiamiento</b>	<b>184,830</b>	<b>116,190</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversion:</b>		
Incremento (disminucion) neto en:		
- Inversiones Temporarias	-520,409	2,668,930
- Inversiones Permanentes	-7,115,600	780,525
- Bienes de Uso	-53,403	-28,724
- Bienes Diversos	0	0
- Cargos diferidos	0	0
- Activos Intangibles	-16,940	69,753
<b>Flujo Neto en actividades de Inversion</b>	<b>-7,706,352</b>	<b>3,490,484</b>
Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio	-1,139,347	1,862,666
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8,509,322	6,646,656
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>7,369,974</b>	<b>8,509,322</b>

Las notas 1 al 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros



Cr. Boris David Barrios Castellon  
ENCARGADO DE CONTABILIDAD  
CDC-2039



Lic. Rene Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"SAN JOAQUIN" R.L.

Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO  
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020  
(Presentado en Bolivianos)

OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
<b>PATRIMONIO</b>						
<b>Saldo al 01/01/2019</b>	2,891,820	984,130	0	8,438,484	419,094	12,733,528
Resultados del Ejercicio					-15,723	-15,723
Distribución de Utilidades						0
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Certificados de Aportacion	116,190					116,190
Constitucion Reservas Voluntarias				74,374		74,374
Otros (Transferencia a provisiones)						0
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>3,008,010</b>	<b>984,130</b>	<b>0</b>	<b>8,512,858</b>	<b>403,371</b>	<b>12,908,369</b>
Resultados del Ejercicio					81,437	81,437
Distribución de Utilidades						0
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Certificados de Aportacion	184,800		30			30
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias				361,462		184,800
Otros (Ajuste por Reclasificacion al Pasivo)					-403,371	-41,909
<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>3,192,810</b>	<b>984,160</b>	<b>0</b>	<b>8,874,320</b>	<b>81,437</b>	<b>13,132,727</b>

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.



Cr. Boris David Barrios Castellon  
ENCARGADO DE CONTABILIDAD  
CDC-2039



Lic. Rene Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL

**NOTA 1 ORGANIZACION****a) Organización de la Sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOAQUÍN R.L.", fue constituida el 2 de febrero de 1964 con Personería Jurídica N° 323, de carácter colectivo, de objeto único de duración indefinida, sin fines de lucro con fondo social y número de socios variable con domicilio legal en la ciudad de Cochabamba Av. De La Patria N° 1961, en cumplimiento al DS 24439 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, en fecha 12 de octubre del 2000 otorga la Licencia de Funcionamiento N° SB/018/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito de vinculo Abierto, es miembro activo de la Asociación Técnica de Cooperativas de Bolivia.

Entre los objetivos principales está la captación de Depósitos en Caja de Ahorro, Depósitos a Plazo Fijo del público y asociados, la otorgación de créditos a sus socios a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo; con garantías personales, hipotecarias, prendarias y combinadas en base a al reglamento de créditos, realizar operaciones de cambio, compra y venta para sus propias operaciones y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidos al sector de intermediación financiera.

La organización de la Cooperativa, conforme establece lo dispuesto por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Ley 393 de Servicios Financieros, y dadas las circunstancias actuales que atraviesa nuestro país efecto por la crisis sanitaria de la pandemia del COVID-19, se ha procedido a modificar y ajustar la estructura organizativa de forma dinámica.

La entidad cuenta con dos Agencias Urbanas: la N° 1, con Licencia de Funcionamiento Resolución N° 400/2010, emitida por ASFI, ubicada en la Av. Capitán Ustariz N° 3119 esquina calle Ponanski Zona Villa Busch – Sur, y la N°2 con Licencia de Funcionamiento Resolución N° 698/2013, emitida por ASFI, ubicada en la Av. Circunvalación N° 889 esquina Av. Calampampa Zona Mayorazgo.

El promedio general de empleados al 31 de diciembre de 2021, es de 44 empleados cuya conformación es de la Gerencia General con el apoyo de la secretaria y mensajero, Auditor Interno y Analista de Auditoria Interna, Área de Riesgos con Ejecutivo de Riesgos, y Analista de Riesgos, Responsable de Cumplimiento, Responsable de Seguridad de la Información y Seguridad Física bajo su dependencia de un Portero, Responsable de Organización y Métodos, el Área de Negocios con el Jefe de Productos y Servicios, se eliminó el cargo de Encargado de Créditos, se aumentó como apoyo a Un Asistente de Productos y Servicios, cuatro Oficiales de Créditos y Recuperaciones, dos Oficiales de Microcréditos y Recuperaciones, se ha repuesto el cargo de un oficial de Créditos y

Recuperaciones, en Agencia N°1 Responsable de Agencia, Oficial de Créditos y Recuperaciones, Asistente de Captaciones y tres Cajeros, en Agencia N°2 un Responsable de Agencia, Oficial de Créditos y Recuperaciones, Asistente de Captaciones y tres Cajeros. Área de Soporte con la Jefa de Administración Finanzas y RR.HH, Encargado de Contabilidad, Asistente de Administración, Finanzas y RR.HH., Oficial de Captaciones, Tesorero, tres Cajeros y Asistente de Archivos y Catastro, la Encargada de Sistemas y Asistente de Sistemas, Jefa Jurídica Legal y su Asistente, durante la gestión 2021 se contrató un (1) funcionario de personal eventual para cajas, se cuenta con cuatro Guardias de Seguridad del Batallón de Seguridad Física y dos Guardias de Seguridad Privado, los mismos distribuidos en nuestros Puntos de Atención Financiera.

**b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

En fecha 15 de Mayo del 2021 se realizó la Asamblea Ordinaria de socios, correspondiente a las Gestiones 2019-2020, donde se ha considerado todos los puntos señalados en orden del día, conforme establece el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, habiéndose hecho conocer el tratamiento de la Utilidad al 31 de Diciembre de 2019, que alcanzo a Bs. 419.095.- conforme el art. 27 inciso f) del Estatuto, se ha determinado la distribución de los mismos con la siguiente composición:

Fondo de Reserva Legal	Bs. 293.366,50
Fondo de Educación	Bs. 20.954,75
Fondo de Asistencia y Previsión Soc.	Bs. 20.954,75
Excedentes a Distribuir	<u>Bs. 83.819</u>
Total	Bs. 419.095.-

Conforme a determinaciones de la Asamblea Ordinaria de socios y según establece el art. 21 del Estatuto Orgánico los excedentes a distribuir de Bs.83.819.- se transfirieron al fondo de reservas voluntarias.

Así mismo se hizo conocer la perdida al 31 de diciembre de 2020, que alcanzo a Bs. 15.274.- conforme el art. 29 inciso m) del Estatuto orgánico, se ha resuelto su absorción por el Fondo de Reservas

Pérdida Acumulada	<u>Bs. 15.274</u>
Total	Bs. 15.274

Dada la situación de crisis sanitaria y dictada la pandemia a nivel mundial por la Organización Mundial de la Salud por los efectos de expansión que tuvo el corona virus (covid-19), nuestro país ha sido afectado por esta enfermedad a nivel nacional, el poder ejecutivo del Estado Plurinacional de Bolivia ha emitido los Decretos Supremos 4229 y otros, con el objeto de mitigar los efectos letales y colaterales del contagio entre la población boliviana, producto de ello se ha aplicado cuarentenas rígidas a finales del mes de Marzo con la suspensión de las actividades públicas y privadas y solamente con excepción de los servicios de emergencia:

Salud, Policía, Ejército, Sistema Financiero, y la Industria de Alimentos que han estado en

actividad para cubrir las necesidades básicas de la población en todos los departamentos.

A consecuencia de ello la actividad regular que se tiene al interior de las Entidades Financieras y en especial las Cooperativas de Ahorro y Crédito dispuestas por la Ley de Servicios Financieros, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Ley General de Cooperativas han sido modificadas por las normas legales dispuestas por el Poder Ejecutivo, suspendiendo el pago de las obligaciones de créditos por los prestatarios a nivel nacional, bajo el enfoque de DIFERIMIENTO hasta el 31 de diciembre del 2020; refinanciamiento y reprogramaciones carta circular ASFI/DNP/CC-528/2021 del 20 de enero de 2021 y Circular ASFI/669/2021 del 14 de Enero del 2021 en el primer semestre de esta gestión.

La designación de Auditores Externos gestión 2021 fue dada por el Consejo de Administración con la terna presentada por el Consejo de Vigilancia; a este efecto fue contratada la Consultora AUDINACO.

La administración de los riesgos de crédito, liquidez, operativo y de mercado; en el primer caso es de forma disciplinada, en el segundo, tercer y cuarto caso está en plena implementación acorde a la nueva normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y los lineamientos de BASILEA II y la Circular ASFI 153/2012 de 28 de Noviembre del 2012 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, más aun con las disposiciones establecidas en el Título VI de la Ley 393 de Servicios Financieros.

Conforme establece la Ley 356 General de Cooperativas y demás disposiciones se está procediendo al trámite de la actualización del registro de socio (as) en la Autoridad de Fiscalización de Cooperativas, así mismo se está efectuando la representación del pago de la tasa de regulación a la AFSCOOP. También por autorización de Asamblea de Socios está participando de la conformación de la Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas de Bolivia.

## **NOTA 2      NORMAS CONTABLES**

### **a) Base de presentación de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros han sido elaborados en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y las disposiciones vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, también se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en caso de ausencia normativa nos referimos a la Aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables son registrados en moneda nacional, los Activos y Pasivos en Moneda Extranjera han sido valuados al tipo de cambio del dólar estadounidense que se registró para la compra de esta divisa en el departamento de operaciones cambiarias y convenios del Banco Central de Bolivia al 31 de diciembre de 2021 cuyo valor asciende a Bs. 6,86 no teniendo registros u operaciones en UFVs.

Los registros de las operaciones activas y pasivas que generan Gastos e Ingresos Financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. De acuerdo a las circulares SB 0585/2008 y SB 594/2008 se suspende la reexpresión a los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio y cuenta de resultados) que las entidades mantengan. En cumplimiento a esta circular la Cooperativa continua manteniendo sus Estados Financieros conforme lo establecido a la referida normativa.

#### **b) Cartera**

La cartera de créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuente de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, mismas que se basan en las disposiciones emitidas por la ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones se encuentran establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, en la gestión 2021 se constituyeron provisiones específicas sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos, los saldos de la cartera de crédito se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de intereses aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. Aclarando que se han procedido a aplicar las normas transitorias de diferimiento de pago de cuotas de capital, intereses y otros, dispuestos por la ASFI con los efectos contables que se tienen expuestos en los Estados Financieros.

Se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La indicada acción comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, sus antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago, otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerando para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera de las distintas líneas de préstamo.

Consecuentemente en aplicación al Capítulo I del Título II del Libro 3 de la RNSF y las consideraciones mínimas de factores para las provisiones específicas y genéricas que indica en Anexo 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Sección 3, Artículos 1 y 3; de cuyo efecto la cooperativa considera la metodología base de sus Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos y los lineamientos de la ASFI, cuyos resultados se exponen en los Estados Financieros, la previsión de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida es de Bs. 6.328.776.- se tiene un saldo en previsión genérica para incobrabilidad de cartera por

factores de riesgo adicional obligatoria instruida por ASFI de Bs. 1.606.633.-

En cumplimiento a la Política de Gestión de Riesgos Crediticio numeral 10.3 y el manual de Procedimientos para la Política de Gestión de Riesgo Crediticio numeral 3.2.1, se ha constituido la previsión genérica de incobrabilidad por desastres naturales con la aplicación de la estimación de una previsión de 0,0051% sobre el saldo total de la cartera. En aplicación a evaluación de cartera por factores de Riesgo Adicional y Desastres Naturales, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos consolidando un total acumulado de Bs. 1.892.752.-; cuya deficiencia ha sido coberturada e incidido en el Estado de Resultados.

La previsión cíclica está constituida conforme a lo establecido por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la previsión alcanza a Bs. 886.700.- enmarcados en porcentajes establecidos.

**c) Inversiones Temporarias y Permanentes**

- **Inversiones Temporarias**, Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, están compuestas por depósitos en Caja de Ahorros, Depósitos a Plazo Fijo, Fondos de Inversión y Encaje Legal en Títulos expresadas a su valor nominal actualizando en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense.

Las Inversiones Temporarias son realizadas en conformidad a la política de Inversiones de la Cooperativa con el fin de obtener una adecuada rentabilidad y son de disponibilidad en un plazo no mayor a 30 días.

Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los interés devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente; de acuerdo con las disposiciones contenidas en la descripción de la misma, independientemente de su adquisición en el mercado primario o secundario. En el caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se debe constituir la previsión correspondiente.

- **Inversiones Permanentes**, Incluyen todas las inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días, así mismo se hallan constituidas por Certificados de Aportación registradas de acuerdo a su moneda de adquisición, la institución cuenta con 3 líneas Telefónicas COMTECO la misma tiene una previsión a valor de mercado, contablemente de acuerdo a norma vigente, así mismo los Certificados de Aportación FEDECAC en su moneda correspondiente, cumpliendo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Inversiones se han efectuado en Entidades Financieras legalmente autorizadas en la modalidad de, Cuentas Corrientes, Cajas de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo. Los productos financieros sobre inversiones rentables tanto temporarias como

permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

#### **d) Bienes Realizables**

Está compuesta por Bienes recibidos en recuperación de Créditos, Bienes Fuera de Uso y Bienes excedidos del Plazo de tenencia contabilizados a su valor de costo; no se contabilizan actualizaciones ni depreciaciones por tanto las cuentas de este grupo se registran utilizando el código de moneda nacional.

Los bienes realizables (bienes adjudicados) que la Cooperativa dispone, se exponen de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, dichos bienes se tienen constituida el 100% de previsión por el tiempo transcurrido mismo que no se deprecia ni actualiza, conforme establece el artículo 461° de la Ley de Servicios Financieros. Considerando así mismo lo estipulado en la Ley N°2196 del Fondo Especial de Reactivación Económica y Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera (FERE), mismos que no se deprecian ni actualizan.

#### **e) Bienes de Uso**

Los saldos de los bienes de uso se encuentran valuados en moneda nacional, considerando el valor de la fecha de incorporación del activo. Las incorporaciones durante la gestión 2020 fueron registrados a valor de adquisición. Los bienes de uso están valuados a valor histórico sin ser re-expresados a moneda constante a la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008. El registro de la depreciación de los bienes es por el método de línea recta aplicando las tasas anuales determinadas por el artículo 3°, inciso b) del Decreto Supremo 24051; las depreciaciones se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superen el 20% del valor del bien, los gastos de mantenimiento y renovaciones que no extiendan la vida útil de los bienes son cargados a resultados del ejercicio en el que se incurre.

#### **f) Otros Activos**

Los bienes adquiridos están valuados al costo de adquisición, estos bienes están sujetos a amortizaciones mensuales en función a su utilización, por el método lineal donde las cuotas amortizables son iguales cada mes. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones.

#### **g) Fideicomisos Constituidos**

La Cooperativa en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4 y Art. 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, no posee registro alguno a informar.

#### **h) Provisiones y Previsiones**

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas, en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y

regulaciones legales vigentes. La provisión para Beneficios Sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la Cooperativa tiene la responsabilidad de indemnizar al personal, en cumplimiento de la legislación laboral vigente, transcurridos 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, el saldo de la provisión por beneficios sociales cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntario o forzoso del personal dependiente de la Cooperativa, siendo el saldo de la provisión en la gestión 2021 Bs. 676.965.-

La provisión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras Cuentas por Cobrar es del 100% en aquellas operaciones que tienen una antigüedad mayor a 330 días constituido en función a lo establecido por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Cooperativa por políticas debidamente aprobadas por el Directorio constituye provisión genérica de forma voluntaria y adicional con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras que no han sido identificadas por la Institución. Las que son calculadas con los factores para riesgo adicional a la morosidad, las mismas fueron constituidas en la gestión 2009, 2013 y gestión 2020.

Las provisiones y previsiones, como ser en el activo y el pasivo, se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

#### **i) Patrimonio Neto**

Mensualmente el Capital Regulatorio, se actualiza en conformidad a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, conforme a los cambios producidos por efectos del incremento de los certificados de aportación y resultados de operación.

Mensualmente la ASFI confirmo el Cálculo del Capital Regulatorio mediante la remisión de Cartas Circulares, remitiendo en fecha 22 de diciembre de 2021 Carta Circular ASFI/DSR III/CC-12615/2021 el capital regulatorio al mes de diciembre de 2021 es de Bs. 13.553.378.- y su vigencia cubre a partir del 23 de diciembre de 2021, así mismo se informa que no existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

#### **j) Resultado del Ejercicio**

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan Gastos e Ingresos Financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras; asimismo se ha procedido a la aplicación de incentivos, conforme establece la Ley de Servicios Financieros, a los socios con pleno y oportuno cumplimiento de pago, que consiste en la cobertura de gastos notariales de reconocimiento de firmas de los contratos de préstamos, protocolización de los contrato de préstamo y la rebaja de la tasa de interés corriente activa.

Los intereses sobre la cartera vigente con calificación de A y B son contabilizados por el método del devengado, con omisión de los créditos calificados en la categoría de riesgo C,D,E y F, de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y son Contabilizados en cuentas de orden, estos productos son reconocidos al momento de su recepción.

Los intereses pagados por la Cooperativa a los socios, clientes por certificados de depósitos a plazo fijo son contabilizados por el método del devengado y en el caso de cuentas de ahorro sus intereses son capitalizados mensualmente. El procedimiento aplicado es el mismo para productos por inversiones Temporarias y Permanentes.

#### **k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

La Cooperativa cumple con todas las disposiciones legales y normas que rigen las actividades de las entidades financieras, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. La Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843, DS 24051, la tasa de impuesto a las utilidades de las empresas es del 25%, y complementariamente se aplica el D.S.1288 de 11 de Julio de 2012 referido al AA-IUE Financiero (Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas). Realizando la cancelación del IUE de la gestión 2020, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento a la norma de contabilidad 3 y 6 del CNTAC.

#### **l) Absorciones o fusiones de otras entidades.**

Al finalizar el semestre, no se ha participado en la absorción o fusión de alguna entidad.

### **NOTA 3**

#### **CAMBIO EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares. La Autoridad del Sistema Financiero – ASFI en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro sus actividades de regulación para la presente gestión, emitió disposiciones normativas a través de Circulares y Carta Circular para el sistema financiero actualizando a la RNSF, y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. La Cooperativa en función a sus Operaciones de Intermediación Financiera que le permite la Ley de Servicios Financieros, viene aplicando las que corresponde y toma conocimiento de aquellas que son para Entidades Financieras, Empresas de Servicios Financieros Complementarios y Grupos Financieros.

Dada la situación originada por la Pandemia del CORONA VIRUS-19 en nuestro país y como medida de contención del mismo mediante Decreto Supremo N° 4206 del 1ro de Abril de 2020, se emitió el Diferimiento de Créditos y cobertura de Seguros, aspecto que se ha ido aplicando a lo largo de la Gestión 2020, se encuentra en proceso los

refinanciamiento y reprogramaciones en cumplimiento carta circular ASFI/DNP/CC-528/2021 del 20 de enero de 2021 y Circular ASFI/669/2021 del 14 de Enero del 2021, de enero a junio se aplicaron prorrogas a capital e interés y algunos periodos de gracia.

#### NOTA 4      **ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

CODIGO	CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
<b>CUENTAS DE ENCAJE Y FONDO RAL-BCB</b>			
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	1.869.009	931.094
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	909.195	889.281
<b>TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL</b>		<b>2.778.204</b>	<b>1.820.375</b>
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N	1.802.532	1.721.590
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/E	1.972.268	2.005.777
<b>FONDO CPVIS-BCB</b>		<b>3.774.800</b>	<b>3.727.367</b>
167	Cuotas de Participación Fondo p/Creditos Destinados al CPVIS M/E	2.647.171	2.647.171
167	Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN M/N	0	333.167
167	Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN M/E	0	1.549.084
167	Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/N	333.167	0
167	Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	1.549.084	0

CODIGO	CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
143,08	Importes Entregados en Garantía Caja Seguridad BUSAM	4.200	4.200
	Importes Entregados en Garantía Alquileres M/N	1.900	1.900
	Importes Entregados en Garantía Cobro Telecel M/N	60.987	60.987
	Importes Entregados en Garantía cobro ELFEC M/E	240.100	0
	Importes Entregados en Garantía Alquileres M/E	2.744	2.744
	Importes Entregados en Garantía 1er Requerimiento M/	27.440	27.440
	<b>Total Importes Entregados en Garantía</b>	<b>337.371</b>	<b>97.271</b>

Los reportes de Encaje legal presentan los siguientes saldos al 31 de Diciembre 2021 comparativo al 31 de diciembre 2020.

Reporte al 31 de diciembre de 2021

**ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS**  
**PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL**  
 (Expresado en Bolivianos)

Periodo del 31/12/2021  
 Reporte:

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Titulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
<b>Moneda Nacional</b>											
31/12/2021	50.866,35	0,00	40.550.723,41	2.281.156,13	0,00	2.281.156,13	3.215.481,58	1824.782,55	0,00	1824.782,55	1802.531,77
<b>Promedio</b>	<b>50.866,35</b>	<b>0,00</b>	<b>40.550.723,41</b>	<b>2.281.156,13</b>	<b>0,00</b>	<b>2.281.156,13</b>	<b>3.215.481,58</b>	<b>1824.782,55</b>	<b>0,00</b>	<b>1824.782,55</b>	<b>1802.531,77</b>
<b>Moneda Extranjera</b>											
31/12/2021	40.436,13	6.359.466,14	11.577.828,68	1.198.218,99	0,00	1.198.218,99	1.417.613,59	1.965.429,40	0,00	1.965.429,40	1.972.267,97
<b>Promedio</b>	<b>40.436,13</b>	<b>6.359.466,14</b>	<b>11.577.828,68</b>	<b>1.198.218,99</b>	<b>0,00</b>	<b>1.198.218,99</b>	<b>1.417.613,59</b>	<b>1.965.429,40</b>	<b>0,00</b>	<b>1.965.429,40</b>	<b>1.972.267,97</b>

Reporte al 31 de diciembre de 2020

**ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS**  
**PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL**  
 (Expresado en Bolivianos)

Periodo del 31/12/2020  
 Reporte:

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Titulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
<b>Moneda Nacional</b>											
31/12/2020	44.206,67	0,00	37.869.233,88	2.127.014,53	0,00	2.127.014,53	2.218.950,92	1.704.115,52	0,00	1.704.115,52	1.721.589,75
<b>Promedio</b>	<b>44.206,67</b>	<b>0,00</b>	<b>37.869.233,88</b>	<b>2.127.014,53</b>	<b>0,00</b>	<b>2.127.014,53</b>	<b>2.218.950,92</b>	<b>1.704.115,52</b>	<b>0,00</b>	<b>1.704.115,52</b>	<b>1.721.589,75</b>
<b>Moneda Extranjera</b>											
31/12/2020	36.467,42	6.284.774,48	11.860.396,66	1.222.507,08	0,00	1.222.507,08	1.448.521,55	1.979.823,70	0,00	1.979.823,70	2.005.777,30
<b>Promedio</b>	<b>36.467,42</b>	<b>6.284.774,48</b>	<b>11.860.396,66</b>	<b>1.222.507,08</b>	<b>0,00</b>	<b>1.222.507,08</b>	<b>1.448.521,55</b>	<b>1.979.823,70</b>	<b>0,00</b>	<b>1.979.823,70</b>	<b>2.005.777,30</b>

**NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

Se presenta el estado expuesto de activos y pasivos corrientes y no corrientes de acuerdo a normas contables.

CONCEPTO	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
<b>A C T I V O</b>		
<b>CORRIENTE</b>	<b>51.022.896</b>	<b>44.201.738</b>
Disponibilidades	7.369.974	8.509.322
Inversiones Temporarias	6.484.180	5.963.770
Cartera	27.418.262	27.331.755
Otras cuentas por Cobrar	970.233	696.816
Inversiones Permanentes	8.780.247	1.700.075
<b>NO CORRIENTE</b>	<b>70.904.169</b>	<b>70.851.435</b>
Cartera	63.975.942	63.774.091
Bienes Realizables	2	2
Inversiones Permanentes	4.592.093	4.556.665
Bienes de Uso	2.257.295	2.410.858
Otros Activos	78.837	109.819
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>121.927.065</b>	<b>115.053.173</b>
<b>P A S I V O</b>		
<b>CORRIENTE</b>	<b>49.991.429</b>	<b>44.091.707</b>
Cobranzas por Reembolsar	0	0
Obligaciones con el Publico	37.949.148	36.976.725
Obligaciones con Inst. Fiscales	4.102	28.680
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	9.313.808	3.918.804
Otras Cuentas por Pagar	2.569.277	3.080.939
Obligaciones con Participacion Estatal	155.094	86.559
<b>NO CORRIENTE</b>	<b>58.802.908</b>	<b>58.053.097</b>
Obligaciones con el Publico	56.923.722	55.465.087
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	52.833	1.139.562
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	96.954	0
Previsiones	1.729.399	1.448.448
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>108.794.337</b>	<b>102.144.804</b>

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre de 2021

CA LCE DE PLAZOS (CONSOLIDADO)  
EXPRESADO EN: MONEDA NACIONAL (Bs)  
31/12/2021

RUBRO	<=30 DIAS	60 DIAS	90 DIAS	180 DIAS	360 DIAS	720 DIAS	>=721 DIAS	TOTAL
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	4,921,617.25	325,417.22	306,910.42	505,512.05	545,314.58	471,204.19	293,998.13	7,369,973.84
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,014,026.41	315,239.70	306,110.12	455,979.70	529,501.11	469,280.70	1,394,041.74	6,484,179.48
CARTERA VIGENTE	194,573.38	195,999.52	197,406.60	610,236.19	1,925,605.57	3,912,885.58	76,028,449.23	83,065,156.07
OTRAS CUENTAS x COBRAR	154,554.08	0.00	0.00	0.00	743,000.76	0.00	0.00	897,554.84
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	643,545.00	2,447,421.25	5,689,280.83	0.00	333,167.00	4,229,625.14	13,343,039.22
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	11,475,272.86	-8,229.13	-8,283.13	-25,540.84	108.72	-158,969.96	-507,197.36	10,767,161.16
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>19,760,043.98</b>	<b>1,471,972.31</b>	<b>3,249,565.26</b>	<b>7,235,467.93</b>	<b>3,743,530.74</b>	<b>5,027,567.51</b>	<b>81,438,916.88</b>	<b>121,927,064.61</b>
<b>PASIVO</b>								
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,077,683.23	4,514,291.34	4,514,291.34	4,514,291.34	4,514,291.34	4,514,291.34	4,514,291.30	29,163,431.23
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	9,060,680.80	6,304,811.34	5,421,273.00	12,744,522.85	13,073,250.42	9,840,356.55	5,625,282.27	62,070,177.23
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	295,185.63	0.00	50,299.41	388,261.95	522,000.00	1,002,000.00	205,954.41	2,463,701.40
FINANCIAMIENTOS	6,637.49	9,275,052.73	15,052.73	15,052.73	15,052.73	15,052.73	67,886.13	9,409,787.27
OTRAS CUENTAS x PAGAR	0.00	0.00	0.00	559,605.46	603,974.36	0.00	0.00	1,163,579.82
TITULOS VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1,399,144.78	0.00	0.00	26,422.00	0.00	0.00	3,098,093.67	4,523,660.45
CUENTAS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35,363.36	35,363.36
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>12,839,331.93</b>	<b>20,094,155.41</b>	<b>10,000,916.48</b>	<b>18,248,156.33</b>	<b>18,728,568.85</b>	<b>15,371,700.62</b>	<b>13,511,507.78</b>	<b>108,794,337.40</b>
<b>ACTIVOS - PASIVOS</b>	<b>6,920,712.05</b>	<b>-18,622,183.10</b>	<b>-6,751,351.22</b>	<b>-11,012,688.40</b>	<b>-14,985,038.11</b>	<b>-10,344,133.11</b>	<b>67,927,409.10</b>	
<b>ACTIVOS - PASIVOS ACUMULADO</b>	<b>6,920,712.05</b>	<b>-11,701,471.05</b>	<b>-18,452,822.27</b>	<b>-29,485,510.87</b>	<b>-44,450,548.78</b>	<b>-54,794,681.89</b>	<b>13,132,727.21</b>	
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>153.90%</b>	<b>7.33%</b>	<b>32.49%</b>	<b>39.65%</b>	<b>19.99%</b>	<b>32.71%</b>	<b>602.74%</b>	
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>153.90%</b>	<b>64.47%</b>	<b>57.02%</b>	<b>51.84%</b>	<b>44.38%</b>	<b>42.49%</b>	<b>112.07%</b>	
<b>BRECHA ACUMULADA AJUSTADA</b>	<b>153.90%</b>	<b>64.47%</b>	<b>57.02%</b>	<b>51.84%</b>	<b>44.38%</b>	<b>42.49%</b>	<b>112.07%</b>	

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre de 2020

CALCE DE PLAZOS (CONSOLIDADO)  
EXPRESADO EN: MONEDA NACIONAL (Bs)  
AL 31/12/2020

RUBRO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS	TOTAL
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	6,951,017.52	266,456.50	171,043.47	319,390.94	382,904.80	258,215.32	160,293.44	8,509,321.99
INVERSIONES TEMPORARIAS	2,616,374.29	383,783.39	248,361.45	454,894.23	557,634.13	361,252.43	1,341,470.13	5,963,770.05
CARTERA VIGENTE	349,264.39	351,225.11	352,744.74	1,072,029.57	2,134,822.77	4,190,469.60	77,492,643.94	85,943,200.12
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	154,019.82	0.00	0.00	0.00	522,563.93	0.00	0.00	676,583.75
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	849,557.50	0.00	3,497,688.65	0.00	0.00	1,915,621.04	6,262,867.19
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	7,994,773.74	-17,190.86	-17,263.73	-52,452.71	5,678.77	-203,784.12	-12,331.34	7,697,429.75
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>18,065,449.76</b>	<b>1,833,831.64</b>	<b>754,885.93</b>	<b>5,291,550.68</b>	<b>3,603,604.40</b>	<b>4,606,153.23</b>	<b>80,897,697.21</b>	<b>115,053,172.85</b>
<b>PASIVOS</b>								
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	0.00	0	0	0	0	0	0.00	0.00
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	1,355,019.06	4,194,900.87	4,194,900.87	4,194,900.87	4,194,900.87	4,194,900.87	4,194,900.84	26,524,424.25
OBLIG. CON EL PUBLICO - PLAZO	9,772,515.38	8,636,049.46	3,602,300.80	12,149,219.21	12,370,455.73	10,147,565.89	5,132,974.01	61,811,080.48
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	231,607.17	270,000.00	196,533.32	424,990.27	988,774.61	566,812.50	134,263.50	2,812,981.37
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL AHORRO	86,559.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86,559.16
FINANCIAMIENTO BCB	0.00	0.00	0.00	0.00	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS.	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	381,960.00	1,139,561.65	2,521,521.65
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,426.88	0.00	0.00	545,042.78	603,374.98	0.00	0.00	1,149,844.64
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1,365,185.74	0.00	0.00	0.00	202.60	0.00	3,373,003.75	4,738,392.09
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>13,812,313.39</b>	<b>13,100,950.33</b>	<b>7,993,734.99</b>	<b>17,314,153.13</b>	<b>20,657,708.79</b>	<b>15,291,239.26</b>	<b>13,974,703.75</b>	<b>102,144,803.64</b>
<b>BRECHAS</b>								
<b>ACTIVOS - PASIVOS</b>	<b>4,253,136.37</b>	<b>-11,267,118.69</b>	<b>-7,238,849.06</b>	<b>-12,022,602.45</b>	<b>-17,054,104.39</b>	<b>-10,685,086.03</b>	<b>66,922,993.46</b>	<b>12,908,369.21</b>
<b>ACTIVOS - PASIVOS ACUMULADO</b>	<b>4,253,136.37</b>	<b>-7,013,982.32</b>	<b>-14,252,831.38</b>	<b>-26,275,433.83</b>	<b>-43,329,538.22</b>	<b>-54,014,624.25</b>	<b>12,908,369.21</b>	<b>12,908,369.21</b>
<b>ACTIV/PASIVO (BRECHA SIMPLE)</b>	<b>130.79%</b>	<b>14.00%</b>	<b>9.44%</b>	<b>30.56%</b>	<b>17.44%</b>	<b>30.12%</b>	<b>578.89%</b>	
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>130.79%</b>	<b>73.49%</b>	<b>59.17%</b>	<b>49.68%</b>	<b>40.55%</b>	<b>38.74%</b>	<b>112.64%</b>	
<b>ACUMULADA AJUSTADA</b>	<b>130.79%</b>	<b>73.49%</b>	<b>59.17%</b>	<b>49.68%</b>	<b>40.55%</b>	<b>38.74%</b>	<b>112.64%</b>	

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de Diciembre de 2021 presenta posición corta, donde los activos en moneda extranjera son menores que los pasivos en moneda extranjera. Los saldos en moneda

extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio del Bolsín del Banco Central de Bolivia de Bs.6.86 por dólar estadounidense.

ACTIVO	31/12/2021		31/12/2020	
	MONEDA		MONEDA	
	\$US	BS.	\$US	BS.
Disponibilidades	440,408	3,021,200	496,738	3,407,626
Inversiones Temporarias	459,800	3,154,231	402,670	2,762,317
Cartera	152,872	1,048,702	193,914	1,330,253
Otras cuentas por Cobrar	42,133	289,034	5,091	34,927
Inversiones Permanentes	808,032	5,543,100	863,859	5,926,073
<b>TOTAL ACTIVO ME</b>	<b>1,903,245</b>	<b>13,056,268</b>	<b>1,962,272</b>	<b>13,461,196</b>
<b>PASIVO</b>				
Obligaciones con el publico	2,620,660	17,977,731	2,663,593	18,272,246
Otras Cuentas por Pagar	2,051	14,073	1,233	8,459
Previs.Generic.Volunt.p/perdidas futuras no identifi	24,450	167,729	24,984	171,388
<b>TOTAL PASIVO ME</b>	<b>2,647,162</b>	<b>18,159,533</b>	<b>2,689,810</b>	<b>18,452,094</b>
<b>POSICION NETA DE PASIVOS</b>	<b>-743,917</b>	<b>-5,103,265</b>	<b>-727,537</b>	<b>-4,990,898</b>

- Nota: Los datos expuestos considera aquellas cuentas en Dólares, no así las expuestas en M/N

## NOTA 8 COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se encuentra a valores históricos y expresados en moneda nacional. Presentando la composición al 31 de Diciembre de 2021 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2010.

### a) Disponibilidades :

DISPONIBILIDADES	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>Caja</b>	<b>2.184.873</b>	<b>2.032.673</b>
Billetes y Monedas M/N	1.676.454	1.473.432
Billetes y Monedas M/E	508.419	559.241
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>2.778.204</b>	<b>1.820.375</b>
Cuenta de Encaje M/N	1.869.009	931.094
Cuenta de Encaje M/E	909.195	889.281
<b>Bancos y Corresponsales del Pais</b>	<b>2.406.897</b>	<b>4.656.274</b>
<b>Bancos y Corresponsales del Pais M/N</b>		
Banco Ganadero M/N	29.488	950
Banco Nacional de Bolivia M/N	9.884	8.009
Banco Unión M/N	542.991	1.449.640
Banco Bisa M/N	106.022	148.810
Banco Económico M/N	70.975	91.535
Banco Fortaleza M/N	43.952	998.227
<b>Bancos y Corresponsales del Pais M/E</b>		
Banco Ganadero M/E	1.830	1.930
Banco Nacional de Bolivia M/E	3.401	3.401
Banco Union M/E	49.840	691.675
Banco Bisa M/E	1.384.591	520.717
Banco Económico M/E	163.923	741.381
<b>Totales</b>	<b>7.369.974</b>	<b>8.509.322</b>

En la gestión 2021 existe un incremento en nuestras disponibilidades de Encaje Legal, se realizaron recuperación de otras Entidades para posteriormente ser invertida en una sola Entidad con mayor rentabilidad, Así mismo disminuyo nuestras disponibilidades en general debido a que se empezó a amortizar capital del crédito del Banco de Desarrollo Productivo.

### b) Cartera Directa y Contingente:

La calificación del rubro es la siguiente:

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Cartera Vigente	75.791.549	85.454.373
Cartera Vencida	66.641	0
Cartera en Ejecución	3.553.836	4.357.976
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	7.273.607	488.827
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida	14.203	0
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion	1.969	359.283
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>86.701.805</b>	<b>90.660.459</b>
Productos Devengados por Cobrar Cartera	11.416.833	8.032.271
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-3.225.048	-4.133.943
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-3.499.386	-3.452.942
Prev. Genérica p/Incob. De Cartera p/fact. Riesgo adic.	-1.606.634	-1.606.633
Prev. Genérica para incob. De cart. p/otros riesgos	-1.892.752	-1.846.309
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>91.394.205</b>	<b>91.105.846</b>

1. La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectiva.  
Al 31 de diciembre de 2021

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	13,860,380.73	16.69%	0.00	0.00%	537,686.81	15.12%	14,398,067.54	16.61%	289,170.23	8.97%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1,510,248.99	1.82%	0.00	0.00%	23,742.81	0.67%	1,533,991.80	1.77%	58,177.57	1.80%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	132,993.34	0.16%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	132,993.34	0.15%	162.34	0.01%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	28,278,283.98	34.04%	41,353.59	51.15%	1,000,140.63	28.13%	29,319,778.20	33.82%	1,044,479.27	32.39%
MICROCREDITO DG(**)	0	17,779,559.11	21.40%	0.00	0.00%	1,110,439.00	31.23%	18,889,998.11	21.79%	567,256.67	17.59%
MICROCREDITO DG(**) otros	0	10,138.25	0.01%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	10,138.25	0.01%	11.43	0.00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	119,854.43	0.14%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	119,854.43	0.14%	0.00	0.00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	15,716,149.92	18.92%	39,490.18	48.85%	652,296.54	18.34%	16,407,936.64	18.92%	1,060,672.07	32.89%
DE CONSUMO DG(**)	0	1,773,983.46	2.14%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,773,983.46	2.05%	27,978.59	0.87%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	3,883,564.34	4.68%	0.00	0.00%	231,499.23	6.51%	4,115,063.57	4.75%	177,139.84	5.49%
TOTALES (*):	0	83,065,156.55	100.00%	80,843.77	100.00%	3,555,805.02	100.00%	86,701,805.34	100.00%	3,225,048.01	100.00%

(\*\*) Debidamente Garantizados

1. La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectiva.  
Al 31 Diciembre de 2020

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	15,002,779.23	17.46%	0.00	0.00%	850,921.05	18.04%	15,853,700.28	17.49%	364,400.84	8.81%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1,827,432.27	2.13%	0.00	0.00%	23,742.81	0.50%	1,851,175.08	2.04%	68,815.92	1.66%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	175,601.24	0.20%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	175,601.24	0.19%	208.14	0.01%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	28,448,497.85	33.10%	0.00	0.00%	1,410,859.38	29.91%	29,859,357.23	32.94%	1,435,960.91	34.74%
MICROCREDITO DG(**)	0	17,313,174.11	20.14%	0.00	0.00%	1,110,439.00	23.54%	18,423,613.11	20.32%	569,578.88	13.78%
MICROCREDITO AGROPECUARIO NO DG(**)	0	106,387.59	0.12%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	106,387.59	0.12%	0.00	0.00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	17,926,823.48	20.86%	0.00	0.00%	1,027,586.39	21.78%	18,954,409.87	20.91%	1,460,503.99	35.33%
DE CONSUMO DG(**)	0	1,048,325.36	1.22%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	1,048,325.36	1.16%	16,700.11	0.40%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	4,094,178.99	4.76%	0.00	0.00%	293,709.91	6.23%	4,387,888.90	4.84%	217,774.13	5.27%
TOTALES (*):	0	85,943,200.12	100%	0.00	0%	4,717,258.54	100%	90,660,458.66	100%	4,133,942.92	100%

(\*\*) Debidamente Garantizados

## 2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor  
Al 31 de diciembre de 2021

Nº		ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	A	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	865,222.31	0	0	865,222.31	411.69
2	D	MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	83,636.96	0	0	83,636.96	1,254.55
3	E	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	14,073,474.76	21,546.10	448,014.65	14,543,035.51	460,229.75
4	F	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	521,198.84	0	0	521,198.84	2,331.70
5	G	CONSTRUCCION	0	6,349,714.84	2,735.43	380,028.70	6,732,478.97	305,426.51
6	H	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18,766,223.24	25,448.19	926,895.59	19,718,567.02	864,746.51
7	I	HOTELES Y RESTAURANTES	0	6,950,595.29	0	211,001.67	7,161,596.96	277,310.21
8	J	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	18,553,542.00	15,702.83	1,147,615.08	19,716,859.91	791,915.57
9	K	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	28,769.95	0	15,520.25	44,290.20	16,128.49
10	L	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	7,445,657.59	0	288,275.64	7,733,933.23	229,897.74
11	M	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,487,988.71	0	0	1,487,988.71	28,910.45
12	N	EDUCACION	0	2,065,832.64	0	0	2,065,832.64	27,562.62
13	O	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3,978,867.41	6,805.55	138,453.44	4,124,126.40	189,268.51
14	P	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	96,771.74	0	0	96,771.74	2,335.58
15	Q	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	295,050.43	0	0	295,050.43	348.10
16	Z	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,502,609.84	8,605.67	0	1,511,215.51	26,970.03
Totales (*)			0	83,065,156.55	80,843.77	3,555,805.02	86,701,805.34	3,225,048.01

2.1 Actividad Económica del Deudor  
Al 31 Diciembre de 2020

Nº		ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	A	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	568,863.54	0	0	568,863.54	1,088.90
2	D	MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	110,762.03	0	0	110,762.03	1,661.43
3	E	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	13,654,594.31	0	703,408	14,358,001.82	697,223.96
4	F	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	564,643.71	0	0	564,643.71	2,227.84
5	G	CONSTRUCCION	0	6,468,555.79	0	488,849	6,957,404.45	397,115.24
6	H	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	19,948,874.10	0	1,483,730	21,432,603.82	1,214,884.52
7	I	HOTELES Y RESTAURANTES	0	7,337,920.53	0	227,951	7,565,871.56	288,151.74
8	J	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	19,441,145.32	0	1,257,113	20,698,257.94	891,462.32
9	K	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	49,595.50	0	15,520	65,115.75	16,753.25
10	L	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	7,645,255.93	0	363,910	8,009,166.42	311,050.32
11	M	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,883,770.55	0	1,562	1,885,333.01	35,809.32
12	N	EDUCACION	0	2,186,854.42	0	0	2,186,854.42	34,450.37
13	O	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	4,252,363.81	0	175,216	4,427,579.61	220,471.86
14	P	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	121,301.84	0	0	121,301.84	3,054.22
15	Q	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	322,410.19	0	0	322,410.19	382.29
16	Z	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,386,288.55	0	0	1,386,288.55	18,155.34
Totales (*)			0	85,943,200.12	0.00	4,717,258.54	90,660,458.66	4,133,942.92

2.2 Destino del Crédito.  
Al 31 de diciembre de 2021

Nº		ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1		AGRICULTURA Y GANADERIA	0	506,934.68	0.00	0.00	506,934.68	0.00
2		INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	9,742,135.66	2,333.35	201,716.06	9,946,185.07	202,182.73
3		PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	230,991.29	0	0	230,991.29	0
4		CONSTRUCCION	0	20,204,257.82	0	652,738.44	20,856,996.26	506,765.81
5		VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	14,116,609.85	18,012.12	1,001,022.67	15,135,644.64	914,643.01
6		HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,512,917.34	0.00	136,698.41	3,649,615.75	143,546.76
7		TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	12,718,036.98	14,202.57	904,605.32	13,636,844.87	570,653.92
8		INTERMEDIACION FINANCIERA	0	10,464,510.58	14,540.87	263,372.43	10,742,423.88	503,466.69
9		SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,830,818.98	16,343.64	257,198.25	9,104,360.87	220,330.36
11		EDUCACION	0	86,046.09	0	0	86,046.09	2,300.15
12		SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,391,316.45	15,411.22	138,453.44	2,545,181.11	160,049.09
13		SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	6,499.13	0	0	6,499.13	5.00
14		SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	217,694.78	0	0	217,694.78	255.90
15		ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	36,386.92	0	0	36,386.92	848.59
Totales (*)			0	83,065,156.55	80,843.77	3,555,805.02	86,701,805.34	3,225,048.01

2.2 Destino del Crédito.  
Al 31 Diciembre de 2020

Nº	ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	504,138.17	0.00	0.00	504,138.17	0.00
2	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	9,260,164.75	0.00	391,519.61	9,651,684.36	391,519.61
3	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	252,074.95	0.00	0.00	252,074.95	0.00
4	CONSTRUCCION	0	21,550,492.45	0.00	1,104,860.75	22,655,353.20	732,537.56
5	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	14,810,376.06	0.00	1,066,923.45	15,877,299.51	982,716.92
6	HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,804,193.80	0.00	145,252.47	3,949,446.27	154,738.99
7	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	12,937,269.28	0.00	989,097.16	13,926,366.44	655,097.26
8	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	11,205,820.02	0.00	501,353.15	11,707,173.17	751,207.17
9	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,560,869.40	0.00	338,057.64	8,898,927.04	266,603.98
11	EDUCACION	0	93,899.73	0.00	7,895.00	101,794.73	11,983.83
12	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,685,318.56	0.00	172,299.31	2,857,617.87	186,448.03
13	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	6,499.13	0.00	0.00	6,499.13	5.00
14	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	237,172.37	0.00	0.00	237,172.37	280.24
15	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	34,911.45	0.00	0.00	34,911.45	804.33
Totales (*)		0	85,943,200.12	0.00	4,717,258.54	90,660,458.66	4,133,942.92

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas previsiones  
Al 31 de diciembre de 2021

Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	45,624,537.32	80,843.77	1,676,179.98	47,381,561.07	2,163,328.91
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1,147,683.84	0.00	0.00	1,147,683.84	25,197.43
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	36,282,797.14	0.00	1,879,625.04	38,162,422.18	1,036,510.24
4	GARNATIA PRENDARIA	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	FONDO DE GARANTIA	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	OTRAS GARANTIAS	0	10,138.25	0.00	0.00	10,138.25	11.43
TOTALES (*)		0	83,065,156.55	80,843.77	3,555,805.02	86,701,805.34	3,225,048.01

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas previsiones  
Al 31 Diciembre de 2020

Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	48,309,141.19	0.00	2,462,188.58	50,771,329.77	2,965,280.82
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1,043,296.64	0.00	19,686.95	1,062,983.59	41,081.86
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	36,590,762.29	0.00	2,235,383.01	38,826,145.30	1,127,580.24
4	GARNATIA PRENDARIA	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	FONDO DE GARANTIA	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	OTRAS GARANTIAS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTALES (*)		0	85,943,200.12	0.00	4,717,258.54	90,660,458.66	4,133,942.92

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2021

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
A	0	83,024,690.82	99.95%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	83,024,690.82	95.76%	560,883.35	17.39%
B	0	40,465.73	0.05%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	40,465.73	0.05%	879.53	0.03%
C	0	0.00	0.00%	26,696.34	33.02%	0.00	0.00%	26,696.34	0.03%	5,339.26	0.17%
D	0	0.00	0.00%	10,645.82	13.17%	0.00	0.00%	10,645.82	0.01%	5,322.92	0.17%
E	0	0.00	0.00%	34,355.76	42.50%	0.00	0.00%	34,355.76	0.04%	27,484.62	0.85%
F	0	0.00	0.00%	9,145.85	11.31%	3,555,805.02	100.00%	3,564,950.87	4.11%	2,625,138.33	81.40%
<b>TOTALES:</b>		<b>83,065,156.55</b>	<b>100.00%</b>	<b>80,843.77</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,555,805.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>86,701,805.34</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,225,048.01</b>	<b>100.00%</b>

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes.

Al 31 Diciembre de 2020

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
A	0	85,943,200.12	100.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	85,943,200.12	94.80%	619,468.00	14.98%
B	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
C	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
D	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	850,921.05	18.04%	850,921.05	0.94%	340,368.42	8.23%
F	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	3,866,337.49	81.96%	3,866,337.49	4.26%	3,174,106.50	76.78%
<b>TOTALES:</b>		<b>85,943,200.12</b>	<b>100%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,717,258.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>90,660,458.66</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,133,942.92</b>	<b>100%</b>

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2021

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4,239,178.92	5.10%	0.00	0.00%	422,490.75	11.88%	4,661,669.67	5.38%	220,353.06	6.83%
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	10,942,025.09	13.17%	0	0.00%	349,510.56	9.83%	11,291,535.65	13.02%	192,332.61	5.96%
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	8,423,134.49	10.14%	0	0.00%	860,391.39	24.20%	9,283,525.88	10.71%	472,144.39	14.64%
OTROS	0	59,460,818.05	71.58%	80,843.77	100.00%	1,923,412.32	54.09%	61,465,074.14	70.89%	2,340,217.95	72.56%
<b>TOTALES:</b>	<b>0</b>	<b>83,065,156.55</b>	<b>100.00%</b>	<b>80,843.77</b>	<b>100%</b>	<b>3,555,805.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>86,701,805.34</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,225,048.01</b>	<b>100.00%</b>

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes.

Al 31 Diciembre de 2020

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4,345,547.42	5.06%	0	0.00%	2,273,300.09	48.19%	6,618,847.51	7.30%	1,096,459.85	26.52%
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	10,983,621.80	12.78%	0	0.00%	1,598,328.71	33.88%	12,581,950.51	13.88%	1,604,432.02	38.81%
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	8,509,830.38	9.90%	0	0.00%	670,369.45	14.21%	9,180,199.83	10.13%	700,930.52	16.96%
OTROS	0	62,104,200.52	72.26%	0.00	0.00%	175,260.29	3.72%	62,279,460.81	68.70%	732,120.53	17.71%
<b>TOTALES:</b>	<b>0</b>	<b>85,943,200.12</b>	<b>100%</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>4,717,258.54</b>	<b>100%</b>	<b>90,660,458.66</b>	<b>100%</b>	<b>4,133,942.92</b>	<b>100%</b>

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos.

DETALLE	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Cartera Vigente	75,791,549	85,454,373	91,568,948
Cartera Vencida	66,641	0	507,401
Cartera en ejecución	3,553,836	4,357,976	3,214,168
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	7,273,607	488,827	750,473
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	14,203	0	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecucion	1,969	359,282	0
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-3,225,048	-4,133,943	-3,552,807
Previsión Genérica para Incobrabilidad	-3,499,386	-3,452,942	-2,637,732
Previsión Cíclica (*)	-886,700	-925,749	-863,645
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	159,842	1,241,873	1,824,755
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	46,443	815,210	57,897
Cargos por previsión genérica Cíclica	50,371	233,678	84,848
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	9,896,154	12,187,085	13,366,866
Productos en Suspenso	1,469,738	1,211,603	597,795
Créditos Castigados por Insolvencia	566,367	484,781	484,781
Número de prestatarios	2,085	2,273	2,427

(\*)Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

7. La Cooperativa cuenta con reprogramaciones de operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2021 por Bs. 7.273.607.- en Estado Vigente; por Bs. 1.969.- en Estado en Ejecución Cuyo grado de reprogramaciones es 8.41% con relación a Total Cartera, el importe de la cartera con reprogramación por el volumen el impacto sobre la situación de la Cartera es mínima.

8. El límite Técnico para la concesión de montos de préstamo, está acorde a la Ley 393 de Servicios Financieros.

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, tiene los siguientes datos:

Conciliación de Provisiones de Cartera (139+251+253+255)			
Concepto:	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Previsión Inicial	9,035,332	7,576,882	6,247,548
(-) Castigos	-81,586	0	-43,284
(-) Recuperaciones	-1,564	0	-23625
(+) Provisiones Const	-818,351	1,458,451	1,396,244
<b>Previsión Final</b>	<b>8,133,830</b>	<b>9,035,332</b>	<b>7,576,882</b>

**c) Inversiones Temporarias y Permanentes:**

Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Caja de Ahorro	2.705.725	2.232.771
Participación en Fondos de Inversión	3.655	3.632
Cuotas de Participación Fondo RAL	3.774.800	3.727.367
<b>Totales</b>	<b>6.484.180</b>	<b>5.963.770</b>

10. Los rendimientos en las inversiones temporarias en entidades financieras, bancos, fondos de inversión y cooperativas son variables; en la gestión 2021 en cuentas cajas de ahorro las tasas oscilan entre el 0.001% al 4.5%, siendo los saldos más

significativos de la cuenta de ahorro constituido en Banco Económico caja de ahorro M/E la suma de Bs. 903.060 y en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Martín de Porres R.L., Caja de Ahorro M/N con un registro de Bs. 867.621.-

Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	Bs.	Bs.
Depositos a Plazo Fijo MN	7.464.272	0
Depositos a Plazo Fijo ME	1.315.975	1.700.075
Participacion en entidades de servicios publicos	33.370	33.370
Cuotas de Participación Fondo P/creditos destinados al	2.647.171	2.647.171
Cuotas de Participacion Fondo Caprosen	0	1.882.251
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER	1.882.251	0
Productos deveng. Por Cobrar inv. Permanente	55.171	17.365
Prevision inversiones en otras entidades no Financieras	-25.870	-23.492
<b>Totales</b>	<b>13.372.340</b>	<b>6.256.740</b>

11. Las Inversiones Permanentes expuestas en el caso de Entidades No Financieras como COMTECO y FEDECAC mismas no generan ningún tipo de rendimiento, se tiene constituido 1 depósitos a plazo fijo en Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L.: \$US 128.948,40.- a una tasa de interés de 2.70% a 180 días plazo, 1 depósitos a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jesús Nazareno R.L. por \$us. 62.884,73.- a una tasa de interés de 2.50% a un plazo de 180 días, 1 depósito en Banco de la Comunidad por Bs. 2.573.305,56 a una tasa de interés de 5.00% a un plazo de 155 días, 3 depósito a plazo fijo en Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. por un total de Bs. 1.800.000.- a una tasa de interés del 4.50% todos a un plazo de 150 días, 1 depósito a plazo fijo en Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L. por Bs. 643.545.- a una tasa de interés de 3.50% a un plazo de 90 días, y 1 depósito a plazo fijo en Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Martín de Porres R.L. por Bs. 1.800.000.- a una tasa de interés de 4.80% a un plazo de 120 días. Así mismo mantenemos constituido \$us 385.885.- en Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS III).

12. La Cooperativa San Joaquín R.L., no posee participación accionaria alguna en entidades financieras y afines al 31 de Diciembre de 2021.

**d) Otras Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>Por Intermediación Financiera</b>		
Otras operaciones por intermediación Financiera	15.314	19.581
<b>Pagos Anticipados</b>		
Pag/Anticip. del Impto a las transacciones	50.016	86.765
Anticipo Bienes y Servicios	257.390	20.750
Alquileres Pagados p/anticipado	840	840
Seguros Pagados por anticipado	34.523	33.666
<b>Diversas</b>		
Comisiones por Cobrar	139.240	134.439
Prima de Seguro por Cobrar	187.293	0
Gastos por Recuperar (Notariales y Judiciales)	137.722	64.740
Importes entregados en Garantía	337.371	97.271
Otras Partidas Pendientes de Cobro	80.615	360.552
<b>Prevision para Otras cuentas por cobrar</b>		
Previsión Pagos Anticipados (Garantias)	-4.644	-4.644
Previsión Otras Cuentas por Cobrar Diversas	-265.447	-117.144
<b>Totales</b>	<b>970.233</b>	<b>696.816</b>

Los saldos de las operaciones por Intermediación Financiera (operaciones por servicios de Moneygram) se exponen de acuerdo al comportamiento de los últimos días al cierre del periodo, así mismo las comisiones por cobrar por los servicios no financieros de Cobranza que efectúa la Cooperativa. Se tiene en pago anticipado del impuesto a las transacciones mismo que será para compensar con el pago del impuesto a las transacciones durante la gestión 2022. Se tiene un incremento en el rubro importes entregados en Garantía, por las renovaciones de boletas de garantía por cobro de servicios y se incrementó la boleta de garantía para el servicio cobranzas Elfec. Se tiene un incremento en el rubro anticipo Bienes y Servicios por el anticipo realizado para la adquisición de sistema NETBANK de Bs. 238.032.-.

Las Primas de Seguro por Cobrar, son seguros cuya cobertura están aceptados por la aseguradora de nuestros socios fallecidos, pero no hicieron efectivo a la fecha, hasta la regularización de pago de las primas pendientes, por tanto la Cooperativa realizó el pago de créditos de estos socios quedando así dentro las cuentas por cobrar a la aseguradora.

Dando continuidad de los servicios de Cobranzas y Pagos, las conciliaciones con las empresas SINTESIS, ELFEC, SEMAPA, COMTECO, RENTA, JUANA AZURDUY y otros es conforme a convenios y contratos firmados.

Se efectuaron ajustes a nuestras Partidas Pendientes de Cobro así como las provisiones en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

#### e) Bienes Realizables

La Composición de la cuenta es la siguiente:

BIENES REALIZABLES	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Dentro del Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	0
Excedidos en Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	1
<b>Bienes Fuera de uso</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Dentro del Plazo de Tenencia	2	2
(Previsión por exceso en el plazo de tenencia)	-2	-1
<b>Totales</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Al 31 de diciembre de 2021, se cuenta con un inmueble de tipo HI-1-Urbano, adjudicado en la gestión 1997, de la socia 2357 Graciela Ortiz Rojas, mismo que se continúa con el trámite de registro ante D.D.R.R. de las acciones y derechos de la socia fallecida (excedido de plazo) y el mismo se encuentra registrado en cumplimiento al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, aspecto que denota la falta de perfección del derecho propietario sobre el mismo debido a los procesos internos judiciales entre todos los herederos en el bien inmueble de referencia.

Así mismo se tiene una línea telefónica signada con el N° 4667474, 50% propiedad de la Cooperativa y 50% del Sr. Gonzalo Lopez Illanes, ya se tiene la escritura, faltando solo el registro en COMTECO.

#### f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

BIENES DE USO	31/12/2021			31/12/2020		
	Valores Actualizado	Deprec. Acumulada	Valor Neto	Valores Actualiz.	Deprec. Acumul.	Valor Neto
	Bs	Bs		Bs	Bs	
Terrenos	585,544	0	585,544	585,544	0	585,544
Edificios	2,216,822	879,108	1,337,713	2,216,822	827,693	1,389,129
Mobiliario y Enseres	693,825	579,691	114,134	693,824	547,600	146,225
Equipo e instalaciones	612,497	525,498	86,999	609,867	497,890	111,977
Equipo de computación	1,321,975	1,189,075	132,900	1,271,202	1,094,023	177,178
Vehículos	68,679	68,674	5	68,679	67,874	805
<b>TOTAL BIENES DE USO</b>	<b>5,499,342</b>	<b>3,242,047</b>	<b>2,257,295</b>	<b>5,445,938</b>	<b>3,035,079</b>	<b>2,410,858</b>

(\*)Las Depreciaciones de la gestión 2021 cargadas a Resultados de los Ejercicios concluidos al 31 de Diciembre de 2021 son de Bs. 206,967 y al 31 de Diciembre de 2020 es Bs. 238,561 respectivamente.

#### g) Otros Activos

La cuenta de Otros Activos está compuesto por:

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N	98,452	98,452
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/N	-72,219	-54,210
Licencia Kasperski M/N	15,900	15,900
Amortización Acumulada Licencias	-14,575	-6,625
Licencia del Modulo ACH Clientes V2.3	69,600	69,600
Amortización Acumulada Licencia ACH V2.3	-41,760	-27,840
Licencia Software SAS M/N	30,888	24,388
Amortización Software SAS	-16,323	-9,846
Licencia Modulo Nemesis Axon M/N	10,440	0
Amortizacion Acumulada Nemesis Axon M/N	-1,566	0
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>78,837</b>	<b>109,819</b>
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>78,837</b>	<b>109,819</b>

La Amortización de Cargos Diferidos en la gestión 2021 afecto a los resultados en Bs. 61,842.- en relación a la gestión 2020 que fue de Bs. 48.408.-

#### h) Fideicomisos Constituidos

No Aplicable, por no contar con Fideicomisos constituidos.

**i) Obligaciones con el Público**

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs.	Bs.	Bs.
Depósitos Caja de Ahorros M/N	21,001,486	19,503,615	21,591,423
Depósitos Caja de Ahorros M/E	8,006,852	7,020,810	6,816,339
Obligaciones c/público a plazo	62,070,177	61,811,080	60,862,837
Obligaciones con el publico restringidas	2,372,399	2,732,307	3,049,415
Obligaciones con el publico restringidas retenciones jud	91,302	80,674	61,797
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	1,330,654	1,293,326	1,180,994
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>94,872,870</b>	<b>92,441,812</b>	<b>93,562,805</b>

En la gestión 2021 existe un leve incremento en las Obligaciones con el Público, a pesar de la pandemia COVID-19 que llegó al país, comparativamente a la Gestión 2020 y 2019, se demostró el compromiso con nuestros Socios Clientes y Usuarios de brindarles las oportunidades de inversión en cajas de ahorros y D.P.F. y la seguridad financiera que se merecen.

Se realizó una Adecuada apropiación de los Depósitos Restringidos por Órdenes Judiciales y las Retenciones Judiciales al 31 de Diciembre de 2021 en aplicación a MCEF-ASFI.

A la conclusión de la gestión 2021 han prescrito cuentas de ahorro mayor a 10 años desde la última operación realizada en nuestra institución por un monto de Bs. 4.102.-, los mismos fueron reclasificados para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Código de Comercio Art. 1308.

**j) Obligaciones con Instituciones Fiscales**

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	4,102	28,680
<b>Obligaciones con Instituciones Fiscales</b>	<b>4,102</b>	<b>28,680</b>

(\*) Corresponden a importes retenidos en cuentas de ahorro para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Art.1308 Del Código de Comercio.

**k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento**

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	Bs.	Bs.
Obligaciones con el BCB	2,500,000	2,500,000
Obligaciones con el BDP	6,760,000	0
Obligaciones con el Banco Union S.A.	0	381,960
Obligaciones de Ent..Fin..del Pais a Largo Plazo Banco Un	52,833	1,139,562
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	96,955	0
D.P.F. Obligaciones de Ent.Fin.del Pais no suj. a enc. M/N	0	1,000,000
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais Segundo Piso M	44,503	0
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais M/N y M/E	9,305	36,844
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. DE FINANCIAM</b>	<b>9,463,596</b>	<b>5,058,366</b>

La Cooperativa mantiene:

- Se obtuvo una obligación con el Banco Central de Bolivia de Bs. 2.500.000.- con la garantía de los fondos del CVPIS III, conforme establece la Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 018/2020.
- Se mantiene la alianza estratégica con el Banco Unión para el otorgamiento de créditos a favor de Sectores Productivos, con un saldo al 31/12/2021 de Bs. 52.833.- a un plazo de 60 meses, tasa de interés de 5.75% con cuotas trimestrales.
- Se obtuvo un préstamo de Liquidez del Banco de Desarrollo Productivo de la línea de crédito de liquidez con fondos del Banco Central de Bolivia, con un saldo al 31/12/2021 de Bs. 6.760.000.-, a un plazo de 3 meses plazos con opción a renovación previo pago de intereses, tasa de interés de 3.00%
- Constituido en Caja de Ahorro a favor de:
  - o Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L. por Bs. 96.955.-

#### I) Otras Cuentas por Pagar

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs.	Bs.
Acreeedores por intermediación Financiera M/N y M/E (*)	0	1,427
Acreeedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	18,575	13,674
Acreeedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad	29,321	31,651
Acreeed por Cargas Sociales por Retención a terceros M/N	28,282	30,315
Acreeed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	37,177	39,834
Comisiones por Pagar	91,453	81,932
Dividendos por pagar M/N (*)	399,167	405,970
Acreeedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	36,710	66,047
Acreeedores Varios M/N y M/E (*)	522,895	478,996
Provision Para Primas M/N	26,422	0
Provision para Indemnizaciones M/N (*)	676,965	1,040,719
Otras Provision p/Beneficios Sociales	0	270,000
Provision para IPBM y IPVA, Patentes y Otros	50,101	40,558
Provision para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas	50,016	79,204
Provisiones P/Fondo Educacion s/g Estatuto	45,798	27,341
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social	247,945	232,085
Otras Provisiones	297,869	234,648
Partidas Pendientes de Imputación	10,581	6,538
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,569,277</b>	<b>3,080,939</b>

Al finalizar la gestión 2021 las operaciones Acreeedores por Intermediación Financiera, Giros y Transferencias de pagos y envíos, sus saldos se exponen de acuerdo al comportamiento de los últimos días al cierre de la gestión.

La Cooperativa viene continuando con el pago de Dividendos, que corresponden a la distribución de excedentes de gestiones pasadas en aplicación Art. 18 inciso a) de nuestro Estatuto aprobado en Asamblea Ordinaria de Socios, asimismo efectúa algunas erogaciones del Fondo de Asistencia Social y Apoyo a la Colectividad y el Fondo de Educación, conforme establecen los Reglamentos establecidos para su administración de los referidos fondos.

#### m) Previsiones

CONCEPTO PREVISIONES	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Prevision Generica Voluntaria p/Perdidas aun no Identif	522,699	522,699
Prevision Generica Ciclica MN	886,700	925,749
Otras provisiones	320,000	0
<b>TOTALES</b>	<b>1,729,399</b>	<b>1,448,448</b>

Otras provisiones, son las constituidas por el proceso laboral en curso del Exfuncionario Juan Carlos Mayta por pagos de hrs. Extras trabajadas.

#### n) Valores en circulación

No aplicable

#### o) Obligaciones subordinadas

No aplicable

#### p) Obligaciones con empresas públicas

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Obligaciones con Empresas Publicas	155,094	86,559
<b>TOTALES</b>	<b>155,094</b>	<b>86,559</b>

Saldo en Caja de Ahorro N° 3041-149885 de la Gestora Publica Seguridad Social Largo Plazo para pagos del Beneficio Renta Dignidad.

#### q) Ingresos y Gastos Financieros

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Productos por disponibilidades	14,599	2,698
Productos por Inversiones Temporarias	120,225	92,138
Productos por cartera vigente	9,728,697	12,057,077
Productos por cartera vencida	15,404	33,029
Productos por cartera en ejecución	152,053	96,980
Productos Por inversiones Permanentes Financieras	296,751	102,939
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>10,327,729</b>	<b>12,384,861</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cargos por oblig. Con el público	3,822,494	3,451,571
Cargos por oblig. Con Bancos y Ent.de Financiamiento	273,727	230,472
Cargos por Obligaciones con Empresas Publicas	1,461	2,952
Cargos para otras cuentas por pagar y comisiones financ	0	2,728
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>4,097,682</b>	<b>3,687,723</b>

De las operaciones por intermediación financiera en cuanto a las tasas de interés, se informa que al cierre de la gestión 2021 se tiene en promedio la tasa efectiva activa en moneda nacional de 14.08%, y en moneda extranjera 17.55%, la tasa pasiva en Moneda Nacional de 3.94% y en Moneda Extranjera 1.77%, de cuyos márgenes son los resultados de ingresos y gastos expuestos en los Estado Financieros.

#### r) Recuperación de activos financieros

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS</b>		
Recup. Activos financieros castigados	1,564	0
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	1,074,570	832,281
<b>TOTALES</b>	<b>1,076,134</b>	<b>832,281</b>

En la gestión 2021 hubo recuperaciones en Activos financieros castigados; así mismo se realizó las Provisiones según la Calificación de Cartera de acuerdo al comportamiento de nuestras colocaciones.

#### s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC</b>		
Cargos Prev. Especifica p/incobrabil. De Cartera	159,842	1,241,873
Carg. por prev.generica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/	46,443	815,210
Cargos por prevision para otras ctas por cobrar	131,993	41,405
Cargos por prevision generica ciclica	50,371	233,678
Perdidas por Inversiones Temporarias	0	2,866
Perdidas por Inversiones Permanentes	2,378	0
Castigo de Prod. p/Cartera M/N	9,794	13,249
<b>TOTALES</b>	<b>400,821</b>	<b>2,348,281</b>

En cumplimiento y conforme a la RNSF – ASFI, se realiza la constitución de las provisiones específicas, genéricas y voluntarios para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, a partir del mes de Abril 2014 se inició la aplicación de previsión de incobrabilidad de cartera por desastres naturales y otros cuya disciplina financiera se mantiene.

#### t) Otros ingresos y gastos operativos

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>		
Comisiones por servicios	364,829	316,212
Ganancia p/Operac. de cambio y arbitraje	18,764	74,412
Ingresos Operativos Diversos	10,975	13,652
	<b>394,568</b>	<b>404,276</b>
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>		
Comisiones por Servicios	29,826	25,078
Gastos Operativos Diversos	38,697	37,471
	<b>68,523</b>	<b>62,549</b>

La Cooperativa a través de los Puntos de Atención Financiera (PAF) se consolida en la atención de servicios: Renta Dignidad, Bono Juana Azurduy, Nuevatel, Elfec, Comteco, Semapa, Tigo, Tuves, Kantutani, Gas Domiciliario YPFB, Giros y Transferencias a través de Moneygram, seguros SOAT, Cobranza de Seguro de Desgravamen Hipotecario.

- Las Comisiones por servicios corresponde a ingresos percibidos por el servicio de cobranza de operaciones no financieras como ser Elfec, Comteco, Nuevatel, Tigo, Kantutani, Tuves, Semapa, YPFB, Giros y Remesas de Moneygram y pago de Bono

Juana Azurduy, Renta Dignidad, comercialización de Pólizas de Seguro SOAT, Juancito Pinto, Cobranza de Seguro de Desgravamen Hipotecario y otros.

- Las ganancias por operaciones de cambio y arbitraje, corresponde a la ganancia neta por operaciones de compra y venta de Moneda Extranjera de la gestión 2021.
- Los Ingresos Operativos Diversos corresponde a la generación del crédito fiscal, y otros ingresos operativos diversos.
- Los Gastos de comisiones por servicios de BCB.
- Los gastos operativos diversos corresponde a los servicios de consultas a las empresas de INFOCRED – SEGIP – INFOCENTER-LISTAS PEP.

#### u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

CONCEPTO	<u>31/12/2021</u> Bs.	<u>31/12/2020</u> Bs.
<b>Ingresos extraordinarios:</b>		
Ingresos Extraordinarios	9,633	12,557
<b>Ingreso de gestiones anteriores:</b>		
Ingresos de gestiones anteriores	144,052	34,394
<b>Gastos extraordinarios:</b>		
Gastos extraordinarios	109,169	4,049
<b>Gasto de Gestiones Anteriores:</b>		
Gastos de Gestiones anteriores por servicios diciembre	5,272	184

Los saldos expuestos en Ingresos y Gastos de gestiones anteriores son producto de ingresos por comisiones y pago de servicios al 31 de Diciembre de 2021, logrando una apropiación y reclasificaciones acorde al MCEF-ASFI. En los ingresos extraordinarios se registran la recuperación de créditos castigados y el cobro de honorarios por recuperación del área jurídica de créditos en ejecución.

#### v) Gastos de Administración

CONCEPTO	<u>31/12/2021</u> Bs.	<u>31/12/2020</u> Bs.
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Gastos del personal y directivos	4,342,447	4,741,237
Servicios contratados	697,604	681,637
Seguros	64,006	68,555
Comunicaciones y traslados	160,616	170,932
Impuestos	369,481	448,080
Mantenimiento y reparaciones	66,408	89,319
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	206,967	238,561
Amortización de Cargos Diferidos	61,842	48,408
Otros Gastos de Administración*	1,219,842	1,094,577
<b>TOTAL</b>	<b>7,189,213</b>	<b>7,581,306</b>

Al 31 de Diciembre de 2021, en aplicación al art. 464 de la Ley de Servicios Financieros se viene efectuando el control de lo establecido en inciso h).- y el Manual de Administración de Personal de la Cooperativa, manteniendo una sana disciplina en los gastos de Administración.

Se detalla otros gastos de Administración:

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>*Otros gastos de administración</b>		
Gastos Notariales y Judiciales	29,565	37,321
Alquileres	82,255	84,300
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	78,716	81,345
Papeleria, Utiles y Materiales de Servicio	163,190	160,643
Suscripciones y Afiliaciones	3,374	3,421
Propaganda y Publicidad	65,806	30,569
Aportes Autoridad de Superv. Sist. Financ. M/N	154,271	123,750
Aportes a otras entidades	23,100	26,200
Aptes al Fdo.de Proteccion al Ahorrista	504,000	504,000
Otros gastos de administración-Diversos	115,565	43,028
<b>TOTAL</b>	<b>1,219,842</b>	<b>1,094,577</b>

Se detalla otros gastos de Administración-Diversos:

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>Otros gastos de administración-Diversos</b>		
Gastos de Fin de Año	11,733	4,909
Gastos de Limpieza	0	119
Gastos de Asamblea	90,176	21,278
Gastos por Aniversario	4,417	10,906
Bienes y Enseres, Accesorios	2,144	4,520
Gastos Varios	7,095	1,296
<b>TOTALES</b>	<b>115,565</b>	<b>43,028</b>

**w) Cuentas Contingentes**

No Aplicable

**x) Cuentas de Orden**

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>Cuentas de Orden</b>		
Garantias Hipotecarias	167,760,547	175,124,113
Depositos en la entidad Financiera	2,372,399	2,732,307
Otras Garantias	20,580	0
Documentos y Valores de la Entidad	25,505,836	25,504,952
Cuentas Incobrables Castigadas	843,028	775,052
Productos en suspenso	1,469,737	1,211,603
Otras cuentas de Registro (*)	88,080	89,644
<b>TOTAL</b>	<b>198,060,207</b>	<b>205,437,671</b>

Al 31 de Diciembre de 2021 existe un decremento en garantías hipotecarias debido a la devolución de créditos mismos que cuenta con la cobertura por Bienes Asegurados de nuestras pólizas de Seguros con las empresas aseguradoras 2021-2022.

**y) Patrimonios Autónomos**

No aplicable

## NOTA 9 PATRIMONIO

La estructura del Patrimonio es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>PATRIMONIO</b>		
a) Capital Social	3,192,810	3,008,010
b) Donaciones no Capitalizables	984,160	984,130
c) Reservas	8,874,320	8,512,858
d) Resultados Acumulados	81,437	403,372
<b>TOTAL</b>	<b>13,132,727</b>	<b>12,908,370</b>

- a.) El Capital social es el fondo pagado por los socios de acuerdo a normas legales constituido por certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 30.- c/u. Al 31 de Diciembre de 2021 se cuenta con 106.427 certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación, durante la gestión 2021 las devoluciones de certificados de aportación fueron razonables.
- b.) Las donaciones no Capitalizables son los fondos transferidos por el Consejo Mundial de Cooperativas WOCCU a favor de la institución para fortalecimiento del Patrimonio.
- c.) Las Reservas está compuesto por la Reserva Legal, Reservas para Otras Disp. Estatutarias no distribuibles, Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no distribuible, Otras Reservas No Distribuible y Reservas Voluntarias no Distribuibles; cuya composición al 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
<b>RESERVAS</b>		
Reserva Legal	4,396,187	4,118,544
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	67,795	67,795
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	779,957	779,957
Reserva para Ajuste Global del Patrim.no Distrib.	806,478	806,478
Otras Reservas No Distribuible	395,170	395,170
Reservas Voluntarias no Distribuibles	2,428,733	2,344,914
<b>TOTAL</b>	<b>8,874,320</b>	<b>8,512,858</b>

## NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de Diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020. Presenta la siguiente ponderación de activos de riesgo y su coeficiente de suficiencia patrimonial:

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre de 2021 presentado en bolivianos, es el siguiente:

	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	13,267,298.04	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	9,949,205.49	20%	1,989,841.10
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	12,995,598.13	50%	6,497,799.07
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	4,833,834.36	75%	3,625,375.77
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	80,881,128.58	100%	80,881,128.58
<b>TOTALES</b>		<b>121,927,064.60</b>	<b>A</b>	<b>92,994,144.51</b>
	10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C			9,299,414.45
	CAPITAL REGULATORIO D			13,553,378.00
	EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E			4,253,963.55
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F			<b>14.57</b>

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre de 2020 presentado en bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12,109,837.16	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	7,784,913.55	20%	1,556,982.71
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	13,996,193.43	50%	6,998,096.72
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	4,209,130.93	75%	3,156,848.20
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	76,953,097.79	100%	76,953,097.79
<b>TOTALES</b>		<b>115,053,172.86</b>	<b>A</b>	<b>88,665,025.41</b>
	10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C			8,866,502.54
	CAPITAL REGULATORIO D			12,947,112.00
	EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E			4,080,609.46
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F			<b>14.60</b>

#### NOTA 11 CONTINGENCIAS

A la fecha, la cooperativa no presenta contingencias

#### NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores al 31 de Diciembre de 2021.

#### NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con dos Agencias y el registro de sus operaciones es conforme al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, exponiendo sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 de forma consolidada.



**Cr. Boris David Barrios Castellon**  
ENCARGADO DE CONTABILIDAD  
CDC-2039



**Lic. Rene Ivan Guzman**  
GERENTE GENERAL

# ESTADISTICOS 31/12/2021

## EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES

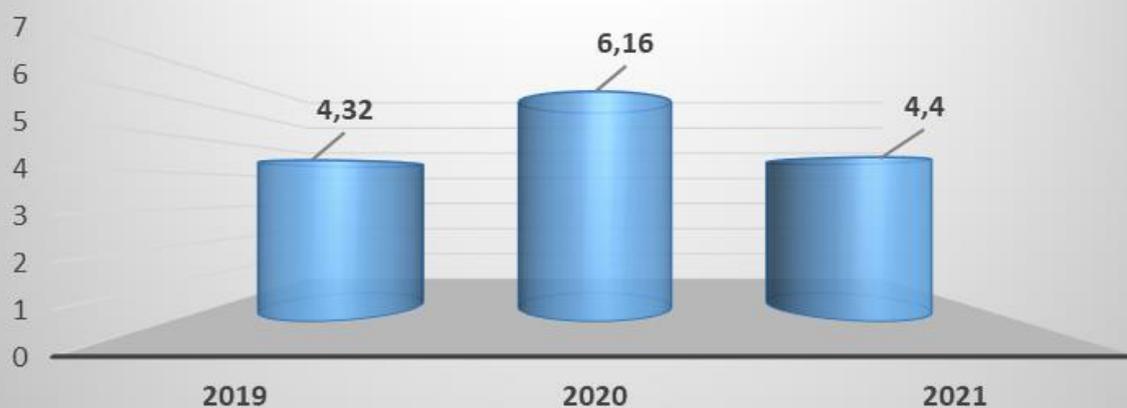


## EVOLUCIÓN DE CARTERA





## INDICE DE MORA REAL



### CALIFICACION DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2021

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EJECUCION	CARTERA CONTING.	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA
							INCOBRAB. (139.000+25)
CATEGORIA A	83.024.690,82	0	0	0	83.024.690,82	95,76%	560.883,35
CATEGORIA B	40.465,73	0	0	0	40.465,73	0,05%	879,53
CATEGORIA C	0	26.696,34	0	0	26.696,34	0,03%	5.339,26
CATEGORIA D	0	10.645,82	0	0	10.645,82	0,01%	5.322,92
CATEGORIA E	0	34.355,76	0	0	34.355,76	0,04%	27.484,62
CATEGORIA F	0	9.145,85	3.555.805,02	0	3.564.950,87	4,11%	2.625.138,33
<b>TOTALES:</b>	<b>83.065.156,55</b>	<b>80.843,77</b>	<b>3.555.805,02</b>	<b>0</b>	<b>86.701.805,34</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.225.048,01</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
ABIERTA  
"SAN JOAQUIN" R.L.

SISTEMA DE INDICADORES TIGER

INDICADOR	LIMITE	30/09/2021 TC: 6.86	31/10/2021 TC: 6.86	30/11/2021 TC: 6.86	31/12/2021 TC: 6.86
<b>T : TENDENCIA</b>					
T1. Evolución del Activo	>= Inflación	6.89%	5.51%	5.48%	5.97%
T2.A. Coeficiente de Adec. Patrimonial (CAP)	>=10.00%	14.91%	14.51%	14.68%	14.57%
T2.B. Coeficiente de Adec. Patrimonial Ajustado	>=10.00%	14.12%	13.75%	13.90%	0.25%
T3. Participación de las Agencias en el Activo Total	<=0.00%	16.13%	16.36%	16.58%	0.02%
T4. Promedio de Ahorros	<=Bs 0.00	Bs 1,863.32	Bs 1,871.54	Bs 1,890.33	Bs 1,925.08
T5. Promedio de Depósitos a Plazo Fijo	<=Bs 0.00	Bs 63,243.71	Bs 63,103.56	Bs 65,257.33	Bs 65,757.73
T6. Promedio de Préstamos	<=Bs 0.00	Bs 40,011.92	Bs 40,277.64	Bs 41,094.99	Bs 41,583.60
T7. Participación en Mercado Potencial	>=25.00%	DIV0!	DIV0!	DIV0!	DIV0!
<b>I : INFORMACION DE LIQUIDEZ</b>					
I1. Liquidez Corto Plazo	<=24.00%	16.70%	22.78%	13.51%	13.39%
I2. Encage Legal	>=0.00%	7.26%	6.10%	7.08%	7.00%
<b>G : GESTION DE CARTERA</b>					
G1. Cartera Vigente	>=95.00%	95.52%	95.48%	95.67%	95.81%
G2.A. Cartera en Mora	<=5.00%	4.48%	4.52%	4.33%	4.19%
G2.B. Cartera en Mora > 1Día	<=5.00%	4.79%	4.86%	4.56%	4.40%
<b>Cartera Reprogramada</b> SUBGRUPO					
G3. Proporción de la Cartera Reprogramada	0.00%	1.36%	1.78%	2.84%	8.41%
G4. Cartera Reprogramada Vigente	100.00%	98.87%	97.27%	98.96%	99.78%
<b>Previsiones</b>					
G5. Previsión Total	>=1.00%	8.08%	8.06%	7.86%	7.76%
G6. Previsión Específica	Estándar Supervisor	3.99%	3.99%	3.82%	3.72%
G7. Previsión Genérica por Riesgo Adicional	Estándar Supervisor	4.09%	4.07%	4.03%	4.04%
G8. Previsión Específica Adicional Supervisor	Supervisor	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Cartera Castigada y su Recuperación</b> SUBGRUPO					
G9. Proporción de la Cartera Castigada	<=0.00%	0.63%	0.63%	0.65%	0.65%
G10. Recuperación Cartera Castigada	>=0.00%	0.00%	0.00%	0.28%	0.28%
<b>E : ESTRUCTURA</b>					
<b>Activo</b>					
E1. Cartera Neta	70.00 - 75.00%	63.70%	64.91%	65.78%	65.59%
E2. Inversiones Financieras Corto Plazo	<=15.00%	9.66%	15.33%	7.59%	7.29%
E3. Inversiones Financieras Largo Plazo	<=5.00%	11.27%	4.82%	10.98%	10.92%
E4. Activos sin Rendimiento Financiero	<=5.00%	15.37%	14.93%	15.66%	16.19%
<b>Pasivo + Patrimonio</b> SUBGRUPO					
E5. Captaciones del Público	70.00 - 75.00%	75.52%	76.57%	76.50%	76.72%
E6. Reservas	>=20.00%	8.02%	8.12%	8.12%	8.09%
E7. Otros Pasivos	<=5.00%	7.60%	7.57%	7.68%	7.42%
E8. Reservas Ajustadas	>=20.00%	8.15%	8.22%	8.23%	8.12%
<b>R : RENTABILIDAD</b>					
R1. Tasa Activa Efectiva	>=0.00%	12.25%	12.20%	12.14%	12.14%
R2. Rendimiento Inversiones Corto Plazo	> Costo de Fondos	1.15%	0.86%	1.42%	1.38%
R3. Rendimiento Inversiones Largo Plazo	> Costo de Fondos	2.69%	4.86%	2.95%	3.03%
R4. Costo Financiero Captaciones del Público	Tasa de Mercado	4.11%	4.12%	4.13%	4.12%
R5. Costo Oblig. c/Entidades de Financiamiento	Tasa de Mercado	3.97%	4.31%	4.20%	4.11%
R6. Margen de Intermediación	>=0.00%	5.20%	5.24%	5.26%	5.26%
R6.1. Ingresos Financieros		8.64%	8.71%	8.72%	8.72%
R6.2. Costo de Fondos		3.45%	3.47%	3.47%	3.46%
<b>Utilización del Margen</b>					
R7.1. Diferencia de Cambio y Ajuste Inflación	<=0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
R7.2. Cargos por Incobrabilidad	<=0.00%	0.71%	0.61%	0.62%	0.57%
R7.3. Gastos Administrativos	<=0.00%	5.95%	5.98%	5.99%	6.07%
<b>Excedentes de Percepción</b>					
R8.1. Resultado Neto	>=0.00%	0.35%	0.24%	0.22%	0.07%
R8.2. Dividendos	Según Estatutos	2.03%	1.38%	1.28%	0.39%
<b>Eficiencia</b>					
R9.1. Gastos Adm. C/Relación Margen Intermediación	<=0.00%	114.55%	114.06%	113.90%	115.40%
R9.2. Desempeño Financiero	>=0.00%	0.95	0.96	0.96	0.94
<b>1. INFLACIÓN ACUMULADA</b>		0.18%	0.99%	0.99%	0.96%
<b>2. COSTO DE FONDOS</b>		3.45%	3.47%	3.47%	3.46%
<b>3. PAGO DE DIVIDENDOS</b>		20.00%	20.00%	20.00%	20.00%
<b>4. TASA MERCADO CAPTACIONES</b>		2.08%	2.08%	2.08%	2.08%
<b>5. TASA MERCADO FINANCIAMIENTOS</b>		9.02%	9.02%	9.02%	9.02%

GIOVANA MARIA ARANDIA CAPRILES: RESPONSABLE DE RIESGO A.I.

## ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA GESTION 2021

### ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

BALANCE GENERAL	PROYECCION	EJECUCION	DIFERENCIA	CUMPLIMIE
	2021	DICIEMBRE	Bs.	%
<b>ACTIVO</b>	<b>115,869,344</b>	<b>121,927,064</b>	<b>6,057,720</b>	<b>105.23%</b>
-----				
DISPONIBILIDADES	8,235,406	7,369,973	(865,433)	89.49%
CAJA	2,969,077	2,184,872	(784,205)	73.59%
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	2,511,012	2,778,203	267,191	110.64%
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAÍS	2,755,317	2,406,898	(348,419)	87.35%
PREVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES	-	-	-	
INVERSIONES TEMPORARIAS	13,091,414	6,484,179	(6,607,235)	49.53%
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	5,217,276	2,705,725	(2,511,551)	51.86%
INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS	5,000	3,655	(1,345)	73.10%
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	7,869,138	3,774,799	(4,094,339)	47.97%
CARTERA	90,460,244	91,394,205	933,961	101.03%
CARTERA VIGENTE	84,736,467	75,791,549	(8,944,918)	89.44%
CARTERA VENCIDA	1,677,055	66,641	(1,610,414)	3.97%
CARTERA EN EJECUCIÓN	3,898,019	3,553,835	(344,184)	91.17%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	340,060	7,273,607	6,933,547	2138.92%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		14,202	14,202	
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	-	1,969	1,969	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	7,443,465	11,416,832	3,973,367	153.38%
(PREVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA)	(7,634,822)	(6,724,430)	910,392	88.08%
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(753,194)	(505,024)	248,170	67.05%
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(990,369)	(44,452)	945,917	4.49%
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(3,391,276)	(2,614,023)	777,253	77.08%
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada vigente)	(2,891)	(56,739)	(53,848)	1962.61%
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)		(2,840)	(2,840)	
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)		(1,969)	(1,969)	
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(1,523,891)	(1,606,632)	(82,741)	105.43%
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(973,201)	(1,892,751)	(919,550)	194.49%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	745,000	970,232	225,232	130.23%
BIENES REALIZABLES	1	2	1	200.00%
INVERSIONES PERMANENTES	500,000	13,372,340	12,872,340	2674.47%
BIENES DE USO	2,647,279	2,257,296	(389,983)	85.27%
TERRENOS	585,544	585,544	-	100.00%
EDIFICIOS	1,415,640	1,337,714	(77,926)	94.50%
MOBILIARIO Y ENSERES	175,245	114,135	(61,110)	65.13%
EQUIPOS E INSTALACIONES	138,600	86,999	(51,601)	62.77%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	315,250	132,899	(182,351)	42.16%
VEHÍCULOS	17,000	5	(16,995)	0.03%

OBRAS DE ARTE				
OTROS ACTIVOS	190,000	78,837	(111,163)	41.49%
<b>PASIVO</b>	<b>104,341,164</b>	<b>108,794,337</b>	<b>4,453,173</b>	<b>104.27%</b>
-----				
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	93,602,873	94,872,869	1,269,996	101.36%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	-	-	-	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO POR CUENTAS DE AHORROS	27,861,891	29,008,337	1,146,446	104.11%
Depósitos en caja de ahorros	27,470,639	27,996,346	525,707	101.91%
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	391,252	1,011,991	620,739	258.65%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	62,049,239	62,070,177	20,938	100.03%
Depósitos a plazo fijo a 30 días	2,606,068	3,697,427	1,091,359	141.88%
Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	-	-	-	
Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	2,171,723	1,067,869	(1,103,854)	49.17%
Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	10,548,371	12,258,426	1,710,055	116.21%
Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	8,066,401	3,568,999	(4,497,402)	44.25%
Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	23,578,711	29,284,918	5,706,207	124.20%
Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	9,307,386	8,439,721	(867,665)	90.68%
Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	5,770,579	3,752,817	(2,017,762)	65.03%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	2,530,183	2,463,701	(66,482)	97.37%
Retenciones judiciales	54,399	91,302	36,903	167.84%
Depósitos a plazo afectados en garantía	2,475,784	2,372,399	(103,385)	95.82%
CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,161,560	1,330,654	169,094	114.56%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8,622	4,103	(4,519)	47.59%
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	7,358,927	9,463,595	2,104,668	128.60%
OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A PLAZO	7,172,171	9,409,787	2,237,616	131.20%
CARGOS DEV. POR PAGAR OBLIG. CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANC.	186,756	53,808	(132,948)	28.81%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,899,999	2,569,277	669,278	135.23%
PREVISIONES	1,470,743	1,729,399	258,656	117.59%
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL		155,094		
<b>PATRIMONIO</b>	<b>11,528,180</b>	<b>13,132,727</b>	<b>1,604,547</b>	<b>113.92%</b>
-----				
CAPITAL SOCIAL	3,266,009	3,192,810	(73,199)	97.76%
APORTES NO CAPITALIZADOS	984,130	984,160	30	100.00%
RESERVAS	8,029,257	8,874,320	845,063	110.52%
RESULTADOS ACUMULADOS	(751,216)	81,437	832,653	111.00%
UTILIDADES DEL PERIODO O GESTIÓN (PERDIDAS DEL PERIODO O GESTIÓN)	(751,216)	81,437	832,653	
	-	-	-	
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>115,869,344</b>	<b>121,927,064</b>	<b>6,057,720</b>	<b>105.23%</b>

## ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

ESTADO DE RESULTADOS	PROYECCION 2021	EJEC ACUM	DIFEREN	% CUMPL
INGRESOS FINANCIEROS	13,553,617	10,327,729	-3,225,888	76%
PRODUCTOS POR DISPONIBILIDADES	0	14,599	14,599	
PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS	171,174	120,225	-50,949	
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	13,010,537	9,728,697	-3,281,840	
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	72,507	15,404	-57,103	
PRODUCTOS POR CARTERA EN EJECUCIÓN	255,188	152,053	-103,135	
PRODUCTOS POR INVERSIONES PERMANENTES FINANCIERAS	44,211	296,751	252,540	
GASTOS FINANCIEROS	4,193,924	4,097,682	-96,242	98%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,702,656	3,822,494	119,838	103%
Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	396,826	587,689	190,863	
Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	3,170,117	3,084,215	-85,902	
Intereses obligaciones con el público restringidas	135,713	150,590	14,877	
CARGOS POR OBL. CON BANCOS Y ENTID. DE FINANCIAMIENTO	477,268	275,188	-202,080	58%
CARGOS POR OTRAS CTAS. POR PAGAR Y COM. FINANCIERAS	14,000	0	-14,000	0%
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>9,359,693</b>	<b>6,230,047</b>	<b>-3,129,646</b>	<b>67%</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	462,000	394,568	-67,432	
OTROS GASTOS OPERATIVOS	210,673	68,523	-142,150	
<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>	<b>9,611,020</b>	<b>6,556,092</b>	<b>-3,054,928</b>	<b>68%</b>
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	660,000	1,076,134	416,134	
CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,766,328	400,821	-1,365,507	
<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>	<b>8,504,692</b>	<b>7,231,405</b>	<b>-1,273,287</b>	<b>85%</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	9,186,907	7,189,214	-1,997,693	78%
GASTOS DE PERSONAL	5,647,642	4,342,447	-1,305,195	77%
SERVICIOS CONTRATADOS	752,140	697,604	-54,536	93%
SEGUROS	86,400	64,007	-22,393	74%
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	251,640	160,616	-91,024	64%
IMPUESTOS	513,000	369,481	-143,519	72%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	105,844	66,408	-39,436	63%
DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO	266,013	206,966	-59,047	78%
AMORT. DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTANGIBLES	51,623	61,842	10,219	120%
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,512,605	1,219,843	-292,762	81%
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>	<b>-682,215</b>	<b>42,191</b>	<b>724,406</b>	<b>106%</b>
ABONOS POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	0	0	0	
CARGOS POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	1	0	-1	
<b>RESULT. DESPUES DE AJ. POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>	<b>-682,216</b>	<b>42,191</b>	<b>724,407</b>	<b>106%</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0	9,633	9,633	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	4,000	109,168	105,168	
<b>RESULT. DE OPERACION ANTES DE AJ. GESTIONES ANT.</b>	<b>-686,216</b>	<b>-57,344</b>	<b>628,872</b>	<b>8%</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	18,000	144,052	126,052	
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	83,000	5,271	-77,729	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-751,216</b>	<b>81,437</b>	<b>832,653</b>	<b>111%</b>
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS	0	0		
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-751,216</b>	<b>81,437</b>	<b>832,653</b>	<b>111%</b>

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31/12/2022

(PROYECTADO EN Bs.)

BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL	2022
<b>ACTIVO</b>	<b>119,202,247</b>
-----	
DISPONIBILIDADES	8,846,014
CAJA	3,283,225
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	2,579,564
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS	2,983,225
PREVISION PARA DISPONIBILIDADES	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	12,252,285
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	4,321,520
INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS	4,500
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	7,926,265
CARTERA	93,248,783
CARTERA VIGENTE	89,759,418
CARTERA VENCIDA	1,142,210
CARTERA EN EJECUCIÓN	3,902,551
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	380,000
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	4,877,056
(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA)	(6,812,453)
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(763,764)
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(199,887)
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(3,122,041)
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada vigente)	(3,040)
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(1,750,520)
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(973,201)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	780,000
BIENES REALIZABLES	1
INVERSIONES PERMANENTES	950,000
BIENES DE USO	2,875,164
TERRENOS	585,544
EDIFICIOS	1,505,360
MOBILIARIO Y ENSERES	210,460
EQUIPOS E INSTALACIONES	185,600
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	375,000
VEHICULOS	13,200
OBRAS DE ARTE	-
OTROS ACTIVOS	250,000
<b>PASIVO</b>	<b>107,036,441</b>
-----	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	95,952,392
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO POR CUENTAS DE AHORROS	28,540,719
Depósitos en caja de ahorros	28,198,230
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	342,489
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	63,616,700
Depósitos a plazo fijo a 30 días	3,180,835
Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	-
Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	2,226,585
Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	8,906,338
Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	9,542,505
Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	21,725,103
Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	10,814,839
Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	7,220,495
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	2,603,894
Retenciones judiciales	52,078
Depósitos a plazo afectados en garantía	2,551,816
CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,191,079
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8,967
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	7,543,614
OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS A PLAZO	7,352,171
CARGOS DEV. POR PAGAR OBLIG. CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANC.	191,443
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,640,000
PREVISIONES	1,891,469
<b>PATRIMONIO</b>	<b>12,165,806</b>
-----	
CAPITAL SOCIAL	3,476,009
APORTES NO CAPITALIZADOS	984,130
RESERVAS	7,638,042
RESULTADOS ACUMULADOS	67,625
UTILIDADES DEL PERIODO O GESTIÓN	67,625
(PERDIDAS DEL PERIODO O GESTIÓN)	0
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>119,202,247</b>

**ESTADO DE GANACIAS Y PÉRDIDAS AL 31/12/2022**  
**(PROYECTADO EN Bs.)**  
**BALANCE GENERAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

CTA	N O M B R E	2022
510.00	INGRESOS FINANCIEROS	14,232,937
511.00	PRODUCTOS POR DISPONIBILIDADES	0
512.00	PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS	247,101
513.00	PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	13,535,432
515.00	PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	105,722
516.00	PRODUCTOS POR CARTERA EN EJECUCIÓN	292,521
518.00	PRODUCTOS POR INVERSIONES PERMANENTES FINANCIERAS	52,161
410.00	GASTOS FINANCIEROS	4,228,350
411.00	CARGOS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,777,019
411.03	Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	408,919
411.04	Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	3,235,898
411.06	Intereses obligaciones con el público restringidas	132,202
413.00	CARGOS POR OBL. CON BANCOS Y ENTID. DE FINANCIAMIENTO	435,730
414.00	CARGOS POR OTRAS CTAS. POR PAGAR Y COM. FINANCIERAS	15,600
<b>CC0.00</b>	<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>10,004,588</b>
540.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	550,000
440.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	87,000
<b>CC0.01</b>	<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>	<b>10,467,588</b>
530.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	500,000
430.00	CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,177,631
<b>CC0.02</b>	<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>	<b>9,789,956</b>
450.00	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	9,829,989
451.00	GASTOS DE PERSONAL	6,042,977
452.00	SERVICIOS CONTRATADOS	804,789
453.00	SEGUROS	92,448
454.00	COMUNICACIONES Y TRASLADOS	269,255
455.00	IMPUESTOS	548,910
456.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	113,253
457.00	DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO	309,214
458.00	AMORT. DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTANGIBLES	58,672
459.00	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,590,471
<b>CC0.03</b>	<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>	<b>-40,033</b>
520.00	ABONOS POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	0
420.00	CARGOS POR DIF. DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	1
<b>CC0.04</b>	<b>RESULT. DESPUES DE AJ. POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANT</b>	<b>-40,034</b>
570.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	79,403
470.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	4,000
<b>CC0.05</b>	<b>RESULT. DE OPERACION ANTES DE AJ. GESTIONES ANT.</b>	<b>35,369</b>
580.00	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	79,797
480.00	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	25,000
<b>CC0.08</b>	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>90,166</b>
460.00	IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS	22,542
<b>CC0.07</b>	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>67,625</b>

# NOMINA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO 2021

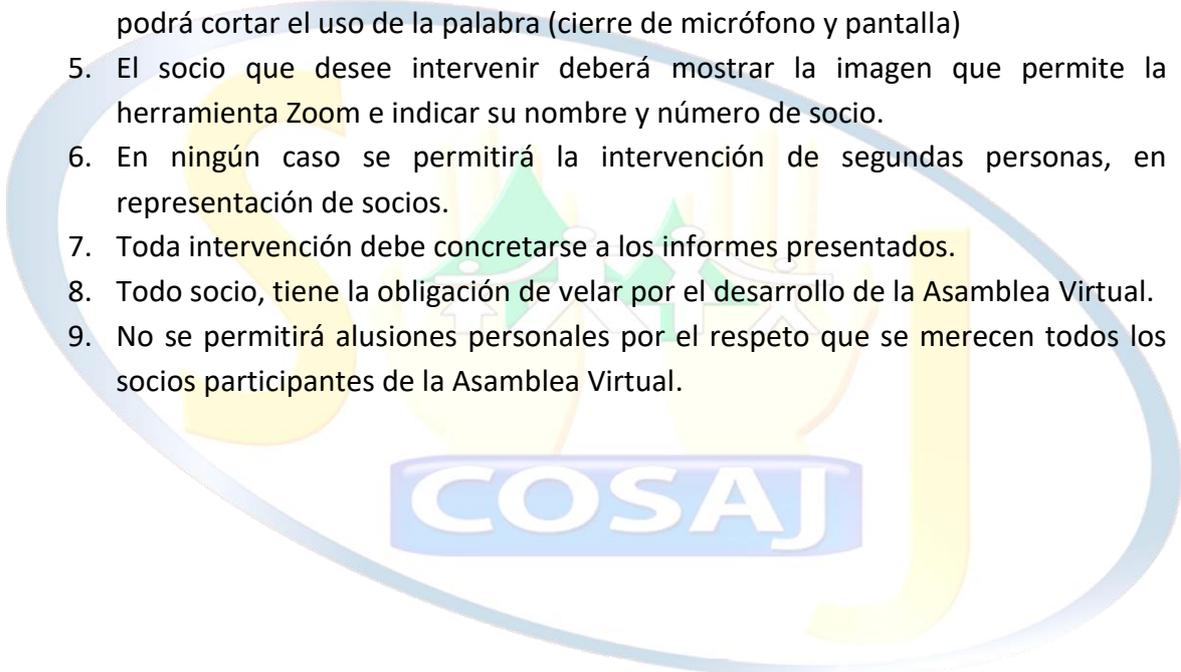
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
1	Lic. René Iván Guzmán	Gerente General
2	Lic. Wily Cornelio Arispe Meruvia	Auditor Interno
3	Lic. Francisco Calliconde Salcedo	Ejecutivo de Riesgos
4	Lic. Patricia S. Arnez Zapata	Jefa Jurídico Legal
5	Lic. Elsa Teresa Urey Vargas	Jefa de Administración Finanzas y RR.HH.
6	Lic. Marcos Julian Quisbert Medina	Jefe de Productos y Servicios
7	Cr. Boris David Barrios Castellón	Encargado de Contabilidad
8	Lic. Erica T. De La Barra Meruvia	Encargada de Sistemas
9	Cr. Juan J. Lizarazu Enríquez	Responsable de Cumplimiento UIF
10	Lic. Giovanna M. Arandia Capriles	Analista de Riesgo
11	Lic. Leslie Tania Prado Escobar	Analista de Auditoría Interna
12	Cr. Angelica Adriázola Balderrama	Responsable de Agencia Nº 1 a.i.
13	Lic. Winsor Alvarado Zeballos	Responsable de Agencia Nº 2
14	Ing. Wilian Miguel Torrico Delgadillo	Responsable de Seguridad de la Información a.i.
15	Lic. Cristian Osmar Arroyo Poma	Responsable de Organización y Métodos
16	Cr. Carla Cinthya Fernández Veizaga	Oficial de Créditos y Recuperaciones I
17	Cr. Boris Vladimir Zurita Villarroel	Oficial de Créditos y Recuperaciones II
18	Ing. Gary Willams Pérez Camacho	Oficial de Créditos y Recuperaciones IV
19	Sr. Danny David Patiño Peredo	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones I
20	Lic. Saúl Parrado Pérez	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones II
21	Lic. Jamil Alfonso Choque Veizaga	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia Nº 1
22	Sr. Aldo Gary Ortuño Soto	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia Nº 2
23	Sr. John Aramayo Torrico	Oficial de Captaciones y Punto de Reclamo
24	Sra. Marcela Pérez Foronda	Secretaria
25	Cr. Antonio Iriarte Arze	Asistente de Captaciones y Punto de Reclamo Agencia Nº 1
26	Sra. Cinthia López Higuera	Asistente de Captaciones y Punto de Reclamo Agencia Nº 2 a.i.
27	Lic. Jhonatan Deivis Laguna Costano	Asistente de Sistemas
28	Sr. Edgar Jh. Gonzales Ballesteros	Asistente de Archivo y Catastro
29	Lic. Graciela Martinez Rasoloarivony	Asistente Jurídico Legal

30	Cr. Shirley Gambia García	Tesorera a.i.
31	Cr. Ayde Guzmán Colque	Asistente de Adm. Finanzas y RRHH a.i.
32	Cr. Silvia Jaimes Prado	Cajera I Central Mayor a.i.
33	Lic. Ariel Mamani Quispia	Cajero I Agencia N° 1 Mayor a.i.
34	Lic. Miriam Siles Fuentes	Cajero I Agencia N° 2 Mayor
35	Lic. Leny Susana Rodríguez Viscarra	Cajera II Agencia N° 1
36	Sr. Wilson Condori Fernández	Cajero II Agencia N° 2
37	Cr. Miriam Wilma Quispe Cerezo	Cajera III Agencia N° 2
38	Lic. Hilda Tancara Matías	Cajera II Central
39	Sr. Diego Ariel Rojas Claire	Mensajero
40	Sr. Carlos Josué Coca Mojica	Portero



# REGLAMENTO DE DEBATE PARA LA ASAMBLEA VIRTUAL

1. Los socios no podrán tener la palabra mientras no concluyan todos los informes del Directorio en pleno.
2. Tendrán derecho al uso de la palabra los socios habilitados a la Asamblea Virtual de acuerdo al Estatuto Orgánico.
3. Los socios podrán intervenir solamente en 2 oportunidades con duración no mayor a 3 minutos en cada uno de ellos y en cada tema de discusión.
4. Se recomienda a los socios que intervengan, guardar las consideraciones y el respeto necesario utilizando un lenguaje adecuado, caso contrario el Presidente podrá cortar el uso de la palabra (cierre de micrófono y pantalla)
5. El socio que desee intervenir deberá mostrar la imagen que permite la herramienta Zoom e indicar su nombre y número de socio.
6. En ningún caso se permitirá la intervención de segundas personas, en representación de socios.
7. Toda intervención debe concretarse a los informes presentados.
8. Todo socio, tiene la obligación de velar por el desarrollo de la Asamblea Virtual.
9. No se permitirá alusiones personales por el respeto que se merecen todos los socios participantes de la Asamblea Virtual.



COSAJ



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**"SAN JOAQUIN" R.L.**  
Con Licencia de Funcionamiento ASFI 03/2020

*Impulsando la economía!...*



**OFICINA CENTRAL:**

Av. de La Patria N° 1961 • Zona Jaihuayco • Telfs.: 4227456 - 4590567  
• Fax: 4591615 • Casilla N° 704 • e-mail: copsjoaq@supernet.com.bo

**AGENCIA N° 1**

Av. Capitán Víctor Ustarz N° 3119 • Zona Villa Busch • Telf.: 4022025  
• Fax: 4022026 • e-mail: cjo\_agencia@coop-sanjoaquin.com

**AGENCIA N° 2:**

Av. Circunvalación N° 889 Esq. Calampampa • Zona Mayorazgo • Telf.: 4022027  
• Fax: 4475247 • e-mail: cjo\_agencia2@coop-sanjoaquin.com